

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

27 марта 2018 г.

№ \_\_\_\_\_

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».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 11 л.
2. Пояснительная записка на 6 л.
3. Финансово-экономическое обоснование на 1 л.
4. Перечень законов Российской Федерации и законов РСФСР, федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных нормативных правовых актов РСФСР и Российской Федерации, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию на 1 л.

Депутат Государственной Думы



А.Г.Аксаков

Депутат Государственной Думы



И.Б.Дивинский

Член Совета Федерации



Н.А.Журавлев



ПРОЕКТ

Вносится депутатами  
Государственной Думы  
А.Г.Аксаковым,  
И.Б.Дивинским,  
членом Совета Федерации  
Н.А.Журавлевым

✓ 427003-7

## **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

### **О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»**

#### **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; 2015, № 27, ст. 3945) следующие изменения:

1) в статье 2:

а) абзац первый считать частью 1;

б) дополнить частью 2 следующего содержания:

«2. Действие настоящего Федерального закона распространяется на расположенные за пределами Российской Федерации филиалы, являющиеся источником формирования кредитной истории, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.»;

2) в статье 3:

а) в пункте 2 после слов «, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита» дополнить словами «, а также договоры банковского счета, предусматривающие осуществление платежей со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета)»;

б) в пункте 4 слова «представляющий в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй» заменить словами: «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»;

3) в статье 4:

а) пункт 2 части 2 изложить в следующей редакции:

«2) данные паспорта гражданина Российской Федерации (данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений) или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность), для иностранных граждан – данные паспорта гражданина иностранного государства, для лиц без гражданства – данные иного документа, удостоверяющего личность.»;

б) в части 15 слова «С даты начала выполнения поручителем» заменить словами «С даты возникновения обязанности выполнения поручителем»;

4) в статье 6:

а) после части 6 дополнить частями 6.1 – 6.3 следующего содержания:

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

1) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории при предъявлении субъектом

кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;

2) в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью или простой электронной подписью субъекта кредитной истории, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

6.2. Запрос субъекта кредитной истории – индивидуального предпринимателя или юридического лица о предоставлении кредитного отчета может быть направлен:

1) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории – индивидуального предпринимателя или уполномоченного представителя субъекта кредитной истории – юридического лица при предъявлении индивидуальным предпринимателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а уполномоченным представителем юридического лица - паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а также документа, подтверждающего его полномочия;

2) в форме электронного документа, подписанного усиленной

квалифицированной электронной подписью субъекта кредитной истории.

6.3. Бюро кредитных историй обязаны обеспечить прием запросов субъектов кредитной истории о предоставлении кредитных отчетов в формах, предусмотренных частями 6.1 и 6.2 настоящей статьи.»;

б) дополнить частями 7.2-7.5 следующего содержания:

«7.2. Идентификация субъекта кредитной истории – физического лица, за исключением индивидуального предпринимателя, в целях предоставления ему кредитного отчета проводится следующими способами:

1) посредством личного представления субъектом кредитной истории – физическим лицом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;

2) посредством прохождения субъектом кредитной истории – физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и страхового номера индивидуального лицевого счета

застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации. Идентификация, предусмотренная настоящим пунктом, выполняется с предоставлением следующих сведений о субъекте кредитной истории – физическом лице: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, а также даты рождения.

7.3. Идентификация субъекта кредитной истории – индивидуального предпринимателя или юридического лица в целях предоставления ему кредитного отчета проводится следующими способами:

1) посредством личного представления субъектом кредитной истории – индивидуальным предпринимателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а уполномоченным представителем субъекта кредитной истории – юридического лица - паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а также документа, подтверждающего его полномочия;

2) с использованием квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи при направлении субъектом кредитной истории – индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом запроса о предоставлении кредитного отчета в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной

подписью субъекта кредитной истории.»).

7.4. Бюро кредитных историй обязаны обеспечить проведение идентификации субъектов кредитной истории способами, указанными в частях 7.2 и 7.3 настоящей статьи.

7.5. Банком России могут быть установлены способы идентификации субъектов кредитных историй в целях предоставления им кредитного отчета, дополнительные к предусмотренным частями 7.2 и 7.3 настоящей статьи, которые бюро кредитных историй вправе использовать.»;

в) часть 9 изложить в следующей редакции:

«9. Кредитный отчет предоставляется пользователю кредитной истории с согласия субъекта кредитной истории. Согласие субъекта кредитной истории должно содержать наименование пользователя кредитной истории, цель и дату оформления указанного согласия. Согласие субъекта кредитной истории на получение его кредитного отчета может быть получено пользователем кредитной истории:

1) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории (уполномоченного представителя субъекта кредитной истории) при предъявлении субъектом кредитной истории (уполномоченным представителем субъекта кредитной истории) пользователю кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (для уполномоченного представителя субъекта

кредитной истории – также документа, подтверждающего полномочия представителя);

2) в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории – физическим лицом, за исключением индивидуального предпринимателя:

усиленной квалифицированной электронной подписью;

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

простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае наличия соответствующего соглашения между субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории при условии, что субъект кредитной истории идентифицирован пользователем кредитной истории в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3) в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории – индивидуальным предпринимателем или

юридическим лицом:

усиленной квалифицированной электронной подписью;  
простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае наличия соответствующего соглашения между субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории при условии, что субъект кредитной истории идентифицирован пользователем кредитной истории в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

г) 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. В случае, если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор займа (кредита), договор банковского счета, предусматривающий осуществление платежей со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.»;

д) часть 12 изложить в следующей редакции:

«12. Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить

у пользователя кредитной истории согласие субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории, подписанное субъектом кредитной истории или его уполномоченным представителем и заверенное уполномоченным должностным лицом пользователя кредитной истории. В случае, если согласие было предоставлено в форме документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью субъекта кредитной истории или его уполномоченного представителя, бюро вправе запросить у пользователя кредитной истории как подлинный экземпляр согласия, так и его копию, заверенную уполномоченным должностным лицом пользователя кредитной истории.

Согласия субъектов кредитных историй на получение основной части кредитной истории хранятся в течение трех лет со дня окончания срока действия согласия в любой форме, в том числе электронной, позволяющей проверить их целостность и достоверность.».

5) статью 13 дополнить новой частью 5.1 следующего содержания:

«5.1. Банк России вправе предоставлять из базы данных Центрального каталога кредитных историй информацию о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории (кредитных историй) с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг».

**Статья 2**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 180 дней со дня его официального опубликования за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

Подпункты «а» - «в» пункта 4 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу с 30 июня 2018 года.

Президент  
Российской Федерации

The image shows three handwritten signatures in black ink. The top signature is the most prominent, appearing to be the signature of the President of the Russian Federation. Below it are two other signatures, one on the left and one on the right, which are less legible but appear to be official signatures.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» подготовлен в целях совершенствования порядка формирования, получения и хранения кредитных историй, а также уточнения отдельных норм закона на основе анализа и обобщения правоприменительной практики и направлен на решение следующих основных вопросов.

1. Законопроект освобождает расположенные за пределами Российской Федерации филиалы российских кредитных организаций от обязанности предоставлять информацию в российские бюро кредитных историй в качестве источника формирования кредитной истории, в случае если это противоречит законодательству государства их места нахождения. Необходимость внесения изменений обусловлена тем, что в настоящее время филиалы кредитных организаций при выполнении своей обязанности по передаче в бюро кредитных историй данных о субъектах кредитной истории зачастую сталкиваются с законодательными запретами иностранного государства, на территории которого они находятся, на трансграничную передачу данных в отношении граждан и юридических лиц. Устранение данной правовой коллизии позволит кредитным организациям минимизировать высокие риски, связанные с нарушением как российского, так и иностранного законодательства. Подобный подход, направленный на приведение в соответствие норм российского и иностранного законодательства, содержится, например, в абзаце 2 статьи 2 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

2. В рамках законопроекта предлагается уточнить используемое в законе понятие «договор кредита (займа)» за счет включения в него договора банковского счета, предусматривающего осуществление платежей со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета). Указанный вид договора носит кредитный характер, что обуславливает необходимость включения информации о нем в состав сведений, направляемых источником формирования кредитных историй в бюро кредитных историй.

3. Законопроект предусматривает включение в состав источников формирования кредитной истории ликвидационной комиссии (ликвидатора) в случае ликвидации юридического лица. В рамках действующей редакции Федерального закона «О кредитных историях» информация о ликвидации юридических лиц в бюро кредитных историй может попадать с большой задержкой – в тот момент, когда у кредитора появятся соответствующие сведения о ликвидации должника. В целях повышения оперативности направления в бюро кредитных историй этих сведений представляется обоснованным расширение круга источников формирования кредитной истории за счет дополнения его ликвидатором, который является участником процедуры ликвидации юридических лиц.

4. Законопроект уточняет состав идентификационных сведений, которые необходимо указывать в титульной части кредитной истории в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства.

5. Установленный в настоящее время порядок получения согласия субъекта кредитной истории на доступ к информации, содержащейся в основной части кредитной истории, существенно затрудняет процесс принятия кредитной организацией решения о выдаче кредита в случае,

когда подача кредитной заявки осуществляется с использованием дистанционных каналов связи, а также при необходимости получения информации о поручителе, залогодателе, бенефициарах субъектов кредитных историй. Для клиента является важным наличие возможности подачи заявок на получение кредита по различным каналам связи (в том числе, с использованием сети «Интернет»). Клиент может направить одновременно заявку в несколько различных кредитных организаций и по результатам рассмотрения выбрать наиболее подходящие ему условия. Необходимость личного присутствия клиента при заполнении заявки в кредитной организации ограничивает возможности клиента по выбору наиболее подходящих ему условий кредитования, увеличивает сроки рассмотрения заявки и подписания кредитного договора, влечет для клиента дополнительные расходы. Отсутствие возможности получить собственноручное согласие клиента на этапе рассмотрения заявления клиента на практике приводит к невозможности до заключения договора объективно оценить кредитоспособность заемщика и других участников сделки. Использование предусмотренных законопроектом способов подписания согласия субъекта кредитной истории позволит обеспечить развитие конкуренции на рынке финансовых услуг, соблюдение прав и свобод человека и гражданина, предоставить доступный, технологичный и удобный сервис клиентам, минимизировать кредитные риски финансовых организаций и обеспечить конфиденциальность обрабатываемой информации. В этих целях законопроект устанавливает порядок и способы использования электронной подписи при получении пользователями кредитной истории согласия субъекта кредитной истории в форме электронного документа в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

6. Также законопроект уточняет способы направления субъектами кредитных историй запросов на получение кредитных отчетов и способы их идентификации. Данные поправки предоставят возможность дистанционного запроса и получения кредитных отчетов, которая будет обеспечена для физических лиц - путем использования единой системы идентификации и аутентификации, для юридических лиц - сертификата ключа усиленной квалифицированной электронной подписи. При этом законопроект предусматривает сохранение действующих в настоящее время механизмов идентификации субъекта кредитной истории и наделяет Банк России полномочиями по определению дополнительных способов идентификации.

7. Законопроект предусматривает увеличение с двух до шести месяцев срока действия согласия субъекта кредитной истории на доступ к информации, содержащейся в основной части кредитной истории. Срок действия согласия два месяца зачастую не является достаточным для заключения кредитного договора, особенно ипотечного. По статистике, с момента предоставления клиентом кредитной заявки до момента выдачи ипотечного кредита может пройти более шести месяцев, в течение которых клиент подбирает наиболее выгодные для себя условия на рынке банковских услуг.

8. Важным фактором, снижающим риски кредиторов и повышающим их защищенность, является возможность получения из бюро кредитных историй информации о степени закредитованности и платежной дисциплине контрагентов в течение всего периода действия договора, на основании которого возникли обязательства. Однако действующая редакция закона не предусматривает возможности действия согласия субъекта кредитной истории, а, следовательно, и доступа кредитора к информации, содержащейся в основной части кредитной

истории, на весь период действия договора банковского счета, предусматривающий осуществление платежей со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), который с одной стороны является основанием возникновения обязательства, а с другой, стороны не является договором кредита (займа). Лишение возможности доступа к основной части кредитной истории кредиторов, денежные обязательства перед которыми возникли на основании такого договора, представляется необоснованным. В этих целях законопроект предусматривает расширение перечня договоров, в случае заключения которых срок действия согласия субъекта кредитной истории на доступ к кредитной истории продлевается на срок действия таких договоров, что существенно повысит эффективность деятельности кредитных организаций.

9. Законопроект предусматривает сокращение с пяти до трех лет срока хранения согласия субъекта кредитной истории на доступ к информации, содержащейся в основной части кредитной истории. В настоящее время источники формирования кредитной истории обязаны хранить согласия субъектов кредитных историй в течение пяти лет после окончания срока действия кредитного договора, а если договор не заключался, в течение пяти лет со дня окончания срока действия согласия (два месяца + пять лет). Учитывая, что срок исковой давности составляет три года, то источникам формирования кредитной истории нет смысла хранить согласия клиентов дольше указанного срока. Представляется логичным установить срок хранения согласия равным общему сроку исковой давности. Кроме этого, законопроект предусматривает продление срока действия согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета до 6 месяцев (данный срок достаточен для оформления кредитов, требующих продолжительного сбора документов, например

ипотеки).

10. Реализация отдельных положений законопроекта потребует доработки программного обеспечения кредитных организаций и бюро кредитных историй. Эти процессы займут несколько месяцев, в этой связи срок вступления в действие положений законопроекта предлагается отложить на 180 дней с момента его официального опубликования.

Вместе с тем, подпункты «а» - «в» пункта 4 статьи 1 предлагается ввести в действие с 30 июня 2018 года, чтобы обеспечить возможность клиентам банков – физическим лицам, обратившимся в банк за получением кредита посредством дистанционных каналов связи, подписать согласие на предоставление банку кредитного отчета с использованием простой электронной подписи в единой системе идентификации и аутентификации. Этот механизм необходимо ввести в действие одновременно с нормами Федерального закона от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который также вступает в силу с 30 июня 2018 года. Указанный Федеральный закон устанавливает возможность идентификации клиента – физического лица с использованием единой системы идентификации и аутентификации и биометрических технологий и подписания таким клиентом договоров с банком с использованием простой электронной подписи в единой системе идентификации и аутентификации.

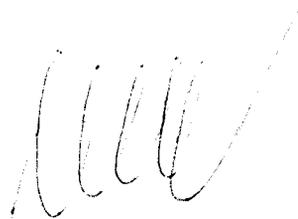
Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» положительно скажется на возвратности кредитов, будет способствовать более качественному отражению информации в кредитной истории, снижению кредитных рисков кредитных организаций, а, следовательно, будет способствовать достижению цели снижения закредитованности населения и предприятий.



## **ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**

**проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»**

В случае принятия Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» не потребуется дополнительных расходов из федерального бюджета.



## **ПЕРЕЧЕНЬ**

**законов Российской Федерации и законов РСФСР, федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных нормативных правовых актов РСФСР и Российской Федерации, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»**

В связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» принятие, изменение, приостановление или признание утратившими силу других федеральных законов не потребуется.

