



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений
в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи
с принятием Федерального закона «О кредитных историях»**

Принят Государственной Думой
Одобен Советом Федерации

22 декабря 2004 года
24 декабря 2004 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2001, № 33, ст. 3424; 2003, № 27, ст. 2700; № 52, ст. 5033; 2004, № 27, ст. 2711) следующие изменения:

1) статью 19 после слов «представления неполной или недостоверной информации,» дополнить словами «непредставления информации в бюро кредитных историй в случае получения согласия субъекта кредитной истории,»;

2) статью 26 дополнить частью двенадцатой следующего содержания:

«Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется кредитными организациями в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».»;

3) в статье 30:

а) наименование изложить в следующей редакции:

«Статья 30. Отношения между Банком России, кредитными организациями, их клиентами и бюро кредитных историй»;

б) дополнить частью шестой следующего содержания:

«Кредитная организация обязана в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях», представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.».

Статья 2

Пункт 2 статьи 857 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) изложить в следующей редакции:

«2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.».

Статья 3

Подпункт 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3422; № 51, ст. 4829) после слов «кредитной организацией,» дополнить словами «бюро кредитных историй,».

Статья 4

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; № 18, ст. 1721; № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4295; 2003, № 27, ст. 2700, 2708, 2717; № 46, ст. 4434, 4440; № 50, ст. 4847, 4855; 2004, № 30, ст. 3095; № 31, ст. 3229; № 34, ст. 3533) следующие изменения:

1) главу 5 дополнить статьями 5.53 – 5.55 следующего содержания:

«Статья 5.53. Незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю

Незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю, если такие действия не содержат уголовно наказуемого деяния, –

влекут наложение административного штрафа на граждан в размере от десяти до двадцати пяти минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц – от двадцати пяти до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до трех лет; на юридических лиц – от трехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Статья 5.54. Неисполнение обязанности по проведению проверки и (или) неисправлению недостоверной информации, содержащейся в кредитной истории (кредитном отчете)

1. Непроведение проверки или несвоевременное проведение по требованию субъекта кредитной истории проверки бюро кредитных историй информации, содержащейся в кредитной истории (кредитном отчете), –

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти до двадцати пяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц – от ста до двухсот минимальных размеров оплаты труда.

2. Незаконный отказ бюро кредитных историй в исправлении недостоверной информации или неисполнение обязанности по исправлению недостоверной информации, содержащейся в кредитной истории (кредитном отчете), –

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц – от трехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Статья 5.55. Непредоставление кредитного отчета

Непредоставление бюро кредитных историй кредитного отчета, предоставление неполного или недостоверного кредитного отчета, а также несвоевременное предоставление кредитного отчета в случаях, если такое предоставление осуществляется или должно осуществляться в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях», –

влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти до двадцати пяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц – от двухсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.»;

2) главу 14 дополнить статьями 14.28 и 14.29 следующего содержания:

«Статья 14.28. Незаконное получение или предоставление кредитного отчета

Незаконные действия по получению или предоставлению кредитного отчета либо информации, составляющей кредитную историю и входящей в кредитный отчет, если такие действия не содержат уголовно наказуемого деяния, –

влекут наложение административного штрафа на граждан в размере от десяти до двадцати пяти минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц – от двадцати пяти до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до трех лет; на юридических лиц – от трехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Статья 14.29. Нарушение установленного порядка сбора, хранения, защиты и обработки сведений, составляющих кредитную историю

Нарушение бюро кредитных историй установленного порядка сбора, хранения, защиты и обработки сведений, составляющих кредитную историю, –

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати пяти до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц – от ста до двухсот минимальных размеров оплаты труда.»;

3) в главе 23:

а) часть 2 статьи 23.1 после слов «предусмотренных статьями» дополнить цифрами «5.53,», слова «статьей 14.26,» заменить словами «статьями 14.26, 14.28,»;

б) дополнить статьей 23.64 следующего содержания:

«Статья 23.64. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй

1. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй, рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 5.53 – 5.55, 14.28 и 14.29 настоящего Кодекса.

2. Рассматривать дела об административных правонарушениях от имени органа, указанного в части 1 настоящей статьи, вправе:

- 1) руководитель указанного органа и его заместители;
- 2) руководители структурных подразделений указанного органа и их заместители.».

Статья 5

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июня 2005 года, за исключением пункта 1 и подпункта «б» пункта 3 статьи 1 настоящего Федерального закона.

2. Пункт 1 и подпункт «б» пункта 3 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 сентября 2005 года.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
30 декабря 2004 года
№ 219-ФЗ