



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»

Принят Государственной Думой

6 июля 2005 года

Одобен Советом Федерации

13 июля 2005 года

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44) следующие изменения:

1) в статье 3:

дополнить пунктом 1¹ следующего содержания:

«1¹) запись кредитной истории – информация, входящая в состав кредитной истории, характеризующая исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита);»;

пункт 7 после слова «получившие» дополнить словами «письменное или иным способом документально зафиксированное»;

в пункте 8 слово «структурное» исключить;

дополнить пунктом 10 следующего содержания:

«10) код субъекта кредитной истории – комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории,

используемая им и (или) с его согласия пользователем кредитной истории при направлении в Центральный каталог кредитных историй запроса о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформирована (сформированы) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, для подтверждения правомерности выдачи указанной информации.»;

2) в статье 4:

в части 2:

пункт 1 после слов «отчество (если последнее имеется)» дополнить словами «на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации)»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

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

абзац первый пункта 2 части 3 дополнить словами «(для каждой записи кредитной истории)»;

в подпункте «б» пункта 2 части 4:

абзац третий дополнить словами «на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации)»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

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

в части 6:

пункт 1 дополнить словами «(в последнем случае - написанное буквами латинского алфавита)»;

подпункт «в» пункта 5 признать утратившим силу;

абзац первый пункта 2 части 7 дополнить словами «(для каждой записи кредитной истории)»;

в подпункте «а» пункта 2 части 8:

абзац третий дополнить словами «на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации)»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

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

3) статью 5 дополнить частями 4¹ – 4³ следующего содержания:

«4¹. Субъект кредитной истории представляет источнику формирования кредитной истории код субъекта кредитной истории при заключении договора займа (кредита), если у субъекта кредитной истории на момент заключения договора займа (кредита) отсутствует кредитная история в каком-либо бюро кредитных историй. Источник формирования кредитной истории принимает от субъекта кредитной истории код субъекта кредитной истории и одновременно с информацией, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона, представляет в бюро кредитных историй код субъекта кредитной истории.

4². 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 срока действия согласия, установленного частями 10 и

11 статьи 6 настоящего Федерального закона, и аннулируется Центральным каталогом кредитных историй по истечении этого срока.

4³. Порядок формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, устанавливается Банком России с учетом норм частей 10 и 11 статьи 6 настоящего Федерального закона.»;

4) в статье 6:

в части 5:

подпункт «а» пункта 1 дополнить словами «(в последнем случае - написанное буквами латинского алфавита)»;

в пункте 2:

подпункт «б» дополнить словами «на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации)»;

подпункт «г» изложить в следующей редакции:

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

часть 9 изложить в следующей редакции:

«9. Основная часть кредитной истории раскрывается пользователю кредитной истории с письменного или иным способом документально зафиксированного согласия субъекта кредитной истории. В этом согласии должны быть указаны наименование пользователя кредитной истории и дата его оформления.»;

в части 10 слово «Разрешение» заменить словом «Согласие»;

в части 11 слово «Разрешение» заменить словом «Согласие», слово «соответствующим» заменить словом «указанным», слова «указанного в части» заменить словами «установленного частью»;

дополнить частью 11¹ следующего содержания:

«11¹. По истечении срока действия согласия субъекта кредитной истории, установленного частями 10 и 11 настоящей статьи, бюро кредитных историй не вправе раскрывать основную часть кредитной истории пользователю кредитной истории, получившему это согласие.»;

в части 12 слово «разрешения» заменить словом «согласия»;

в части 14 после слов «кредитных историй» дополнить словами «, источники формирования кредитных историй», после слов «кредитной истории,» дополнить словами «и (или) к коду субъекта кредитной истории,»;

5) в статье 7:

часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. Бюро кредитных историй обеспечивает хранение кредитной истории в течение 15 лет со дня последнего изменения информации,

содержащейся в кредитной истории. По истечении указанного срока кредитная история аннулируется (исключается из числа кредитных историй, хранящихся в соответствующем бюро кредитных историй).»;

дополнить частями 1¹ и 1² следующего содержания:

«1¹. Центральный каталог кредитных историй обеспечивает хранение информации о бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история субъекта кредитной истории, до получения сообщения от бюро кредитных историй об аннулировании кредитной истории субъекта кредитной истории.

1². В случае, установленном частью 8 статьи 12 настоящего Федерального закона, Центральный каталог кредитных историй обеспечивает хранение переданных ему кредитных историй до передачи их в бюро кредитных историй, но не более пяти лет со дня передачи ему таких кредитных историй. По истечении указанного срока соответствующие кредитные истории аннулируются.»;

6) в статье 10:

часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. Бюро кредитных историй обязано представлять информацию, содержащуюся в титульных частях хранящихся в нем кредитных историй, в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения в течение двух рабочих дней со дня начала формирования соответствующей кредитной истории или со дня внесения изменений в титульную часть кредитной истории. Одновременно с указанной

информацией бюро кредитных историй представляет в Центральный каталог кредитных историй код субъекта кредитной истории, полученный от источника формирования кредитной истории.»;

дополнить частями 1¹ и 1² следующего содержания:

«1¹. При аннулировании кредитной истории бюро кредитных историй не позднее двух рабочих дней со дня аннулирования сообщает об этом в Центральный каталог кредитных историй.

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

7) часть 8 статьи 12 дополнить предложением следующего содержания: «В период хранения в Центральном каталоге кредитных историй изменения и дополнения в кредитные истории не вносятся и информация, содержащаяся в них, не представляется.»;

8) статью 13 изложить в следующей редакции:

«Статья 13. Центральный каталог кредитных историй

1. Центральный каталог кредитных историй создается Банком России.

2. Центральный каталог кредитных историй создается в целях сбора, хранения и представления субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй, и осуществления временного хранения баз данных

ликвидированных (реорганизованных, а также исключенных в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.

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

4. Не позднее двух рабочих дней со дня получения сообщения бюро кредитных историй об аннулировании кредитной истории субъекта кредитной истории в случае, если по информации, имеющейся у Центрального каталога кредитных историй, кредитная история, соответствующая титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории, хранится только в том бюро кредитных историй, которое направило указанное сообщение, Центральный каталог кредитных историй аннулирует всю хранившуюся в нем информацию о данном субъекте кредитной истории. В случае, если по информации, имеющейся у Центрального каталога кредитных историй, кредитные истории, соответствующие титульной части кредитной истории такого субъекта

кредитной истории, хранятся также в других бюро кредитных историй, помимо бюро кредитных историй, которое направило указанное сообщение, то Центральный каталог кредитных историй изменяет информацию о том, в каких бюро кредитных историй хранятся кредитные истории, соответствующие титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории.

5. Центральный каталог кредитных историй представляет информацию о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, этому субъекту кредитной истории (кредитных историй) и пользователям кредитной истории (кредитных историй) по форме и в порядке, которые установлены Банком России, на безвозмездной основе.

6. В состав информации о бюро кредитных историй, представляемой субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй, включаются следующие сведения: полное наименование бюро кредитных историй, адрес (место нахождения) бюро кредитных историй, номер из государственного реестра бюро кредитных историй.

7. Субъект кредитной истории (кредитных историй) и пользователи кредитной истории (кредитных историй) направляют запросы о представлении информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения в порядке, установленном Банком России.

Такие запросы должны содержать информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории, а также код субъекта кредитной истории. Центральный каталог кредитных историй направляет ответы на указанные запросы в виде электронного сообщения.

8. Банк России устанавливает порядок передачи в Центральный каталог кредитных историй и получения из Центрального каталога кредитных историй субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй указанной в части 7 настоящей статьи информации в виде электронного сообщения без использования кода субъекта кредитной истории через бюро кредитных историй, кредитные организации, отделения почтовой связи и нотариусов по согласованию с уполномоченными органами и организациями, регулирующими их деятельность. Банк России вправе определять иные лица, через которых возможны передача в Центральный каталог кредитных историй и получение из Центрального каталога кредитных историй указанной информации без использования кода субъекта кредитной истории, а также устанавливать иные способы передачи указанной информации без использования кода субъекта кредитной истории. Бюро кредитных историй, кредитные организации, отделения почтовой связи, нотариусы и иные лица, через которых возможны передача в Центральный каталог кредитных историй и получение из Центрального каталога кредитных историй указанной информации без использования кода субъекта кредитной истории, направляют в Центральный каталог кредитных

историй в виде электронного сообщения запросы субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй. Положения настоящей части не распространяются на регулирование порядка совершения нотариальных действий.

9. В случае поступления в Центральный каталог кредитных историй запроса, содержащего информацию о субъекте кредитной истории, отличную от информации, содержащейся в титульной части кредитной истории, информация представляется Центральным каталогом кредитных историй при условии идентичности данных, указанных в запросе, и данных, содержащихся в титульной части кредитной истории, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 2 и пунктами 1 и 3 части 6 статьи 4 настоящего Федерального закона.»;

9) пункт 4 части 2 статьи 14 после слов «формирования кредитных историй» дополнить словами «, Центрального каталога кредитных историй»;

10) часть 3 статьи 15 дополнить предложением следующего содержания: «Уполномоченный государственный орган направляет в Центральный каталог кредитных историй информацию о вновь зарегистрированных бюро кредитных историй не позднее двух рабочих дней со дня внесения записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй.».



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
21 июля 2005 года
№ 110-ФЗ