

Опубликовано 4 июля 2014 г.

Вступает в силу: 1 марта 2015 г.

Федеральный закон Российской Федерации от 28 июня 2014 г. N 189-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Принят Государственной Думой 20 июня 2014 года

Одобен Советом Федерации 25 июня 2014 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44; N 30, ст. 3121; 2007, N 31, ст. 4011; 2011, N 15, ст. 2038; N 29, ст. 4291; N 49, ст. 7067; 2013, N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6683) следующие изменения:

1) статью 1 изложить в следующей редакции:

"Статья 1. Предмет и цели регулирования настоящего Федерального закона

1. Настоящим Федеральным законом определяются понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России), 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.

2. Целями настоящего Федерального закона являются повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышение эффективности работы кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов, а также создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), исполнения физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, и юридическими лицами обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи и исполнения физическими лицами алиментных обязательств, по которым имеется вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника указанных денежных сумм.";

2) в статье 2:

а) пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1) заемщиками и организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), организациями, получившими право требования по указанным договорам займа (кредита);

2) организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), организациями, получившими право требования по указанным договорам

займа (кредита), и бюро кредитных историй;"

б) дополнить пунктами 2¹ и 2² следующего содержания:

"2¹) 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;

2²) 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;"

в) дополнить пунктом 10 следующего содержания:

"10) бюро кредитных историй и конкурсным управляющим или ликвидатором.;"

3) в статье 3:

а) пункты 1 и 1¹ изложить в следующей редакции:

"1) кредитная история - информация, состав которой определен настоящим Федеральным законом и которая хранится в бюро кредитных историй;

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

б) пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

"4) источник формирования кредитной истории - организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита), организация, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании с должника денежных сумм по вступившему в силу и не исполненному в течение 10 дней решению суда по неисполненным алиментным обязательствам, обязательствам по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо гарант - кредитная или страховая организация, выдавшая обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму, представляющая в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй;

5) субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия или в пользу которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история;"

4) в статье 4:

а) в части 2:

пункт 1 после слов "(если последнее имеется)" дополнить словами "(фамилия, имя, отчество в случае их изменения)";

пункт 2 после слов "данные паспорта гражданина Российской Федерации" дополнить словами "(данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений)";

в пункте 4 слова "(если лицо его указало)" исключить;

б) в части 3:

пункт 1 дополнить подпунктом "в" следующего содержания:

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

пункт 2 изложить в следующей редакции:

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

а) указание суммы обязательства (или предельного лимита по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты) заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

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

е) о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;

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

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

и) 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 дат указанных событий);

к) указание вида обязательства - договор займа (кредита) или договор поручительства;

л) указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства - объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии - объем обязательства, обеспечиваемого гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;

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

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"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) часть 4 изложить в следующей редакции:

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

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

а) полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) 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);

идентификационный номер налогоплательщика;

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;

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, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

б) в отношении приобретателя права требования - физического лица:

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) 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), 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).";

г) часть 4¹ изложить в следующей редакции:

"4¹. Информационная часть кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица формируется для каждого оформленного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита). В информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица содержится информация о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита), 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. 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).";

д) дополнить частями 4² - 4⁴ следующего содержания:

"4². Информация об одобренном кредитором, но не полученном заемщиком займе (кредите) в информационной части не отражается.

4³. 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.

4⁴. Порядок формирования информационной части кредитной истории и ее состав устанавливаются Банком России с учетом требований настоящей статьи.";

е) части 6 - 8 изложить в следующей редакции:

"6. В титульной части кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения о субъекте кредитной истории:

1) полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

2) адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, уполномоченных выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;

3) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

4) идентификационный номер налогоплательщика;

5) сведения о реорганизации юридического лица:

а) полное, а также сокращенное наименование реорганизованного юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

б) основной государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица.

7. В основной части кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории:

а) о процедурах банкротства юридического лица - если арбитражным судом принято к производству заявление о признании должника банкротом;

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

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

а) указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

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

е) о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;

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

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

и) 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);

к) указание вида обязательства - договор займа (кредита) или договор поручительства;

л) указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства - объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии - объем обязательства, обеспечиваемого гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;

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 алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.

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, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) 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);

идентификационный номер налогоплательщика;

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;

б) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное

наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

дата 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, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

б) в отношении приобретателя права требования - физического лица:

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) 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), 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).";

ж) дополнить частями 11 - 16 следующего содержания:

"11. В отношении субъекта кредитной истории - поручителя формируется кредитная история, состоящая из титульной, основной, дополнительной (закрытой) и информационной частей.

12. В отношении субъекта кредитной истории - принципала формируется кредитная история, состоящая из титульной, основной и дополнительной (закрытой) частей.

13. Запись кредитной истории субъекта кредитной истории - поручителя физического лица формируется только в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктами "е", "и", "к" и "л" пункта 2 части 3 настоящей статьи, а поручителя юридического лица - в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктами "е", "и", "к" и "л" пункта 2 части 7 настоящей статьи.

14. Запись кредитной истории субъекта кредитной истории - принципала физического лица формируется только в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктом "л" пункта 2 части 3 настоящей статьи, а принципала юридического лица - в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктом "л" пункта 2 части 7 настоящей статьи.

15. С даты начала выполнения поручителем обязательств заемщика по договору займа (кредита) основная часть кредитной истории в отношении субъекта кредитной истории - поручителя начинает формироваться в полном объеме, включая остальные сведения, входящие в состав основной части кредитной истории.

16. В основной части кредитной истории может содержаться информация о количестве запросов пользователей кредитной истории, о периоде (времени), в рамках которого имели место такие запросы, а также о целях указанных запросов и суммах займа (кредита), для предоставления которого совершались запросы. При этом информация в отношении пользователей кредитной истории, совершивших запросы, в основной части кредитной истории не раскрывается.";

5) в статье 5:

а) часть 3 признать утратившей силу;

б) дополнить частями 3¹ - 3⁸ следующего содержания:

"3¹. Источники формирования кредитной истории - кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

3². 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.

3³. 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.

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

- 1) об организации, в отношении которой открыто конкурсное производство;
- 2) содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории;
- 3) о величине обязательства заемщика, поручителя на дату отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, исключения из государственного реестра микрофинансовой организации, кредитного кооператива и на дату завершения конкурсного производства организации;
- 4) об исполнении обязательства (об исполнении обязательства в соответствии с условиями договора займа (кредита) в принудительном порядке, о списании задолженности по договору займа (кредита) с баланса организации, об уступке права требования третьим лицам с указанием третьих лиц) на дату завершения конкурсного производства организации.

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

- 1) об организации, которая находится в процессе ликвидации;
- 2) содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории;

3) о величине обязательства заемщика, поручителя на дату отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, исключения из государственного реестра микрофинансовой организации, кредитного кооператива и на дату завершения процесса ликвидации организации;

4) об исполнении обязательства (об исполнении обязательства в соответствии с условиями договора займа (кредита) в принудительном порядке, о списании задолженности по договору займа (кредита) с баланса организации, об уступке права требования третьим лицам с указанием третьих лиц) на дату завершения процесса ликвидации организации.

3⁶. Источник формирования кредитной истории, в отношении которого открыты конкурсное производство или ликвидация, представляет информацию в те же бюро кредитных историй, в которые он представлял информацию ранее. После завершения конкурсного производства или ликвидации организации передается в бюро кредитных историй вся оставшаяся информация (в случае ее наличия).

3⁷. Информационная часть кредитной истории представляется источниками формирования кредитной истории в бюро кредитных историй без согласия субъекта кредитной истории в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня ее формирования.

3⁸. Положения частей 3¹ - 3⁷ настоящей статьи не распространяются на межбанковские операции.";

в) часть 4 изложить в следующей редакции:

"4. 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, а также в банковской гарантии.";

г) части 4² и 4³ изложить в следующей редакции:

"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 двух месяцев со дня его формирования 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.";

д) часть 5 изложить в следующей редакции:

"5. Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее пяти рабочих дней со дня 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 5¹ настоящей статьи) представляют информацию в бюро кредитных историй в форме электронного документа.";

е) дополнить частями 5¹ - 5⁷ следующего содержания:

"5¹. Источник формирования кредитных историй - организация, в пользу которой имеется вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, либо 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.

5². В случае, если представление информации источником формирования кредитных историй, указанным в части 5¹ 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.

5³. В случае, если источник формирования кредитной истории прекращает представлять информацию в бюро кредитных историй по причине окончания срока действия 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 соответствующую информацию в бюро кредитных историй в течение пяти рабочих дней.

5⁴. 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 в последующем обязано заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

5⁵. В случае уступки права требования по задолженности, не относящейся к задолженности по договору займа (кредита), источник формирования кредитной истории не позднее рабочего дня, следующего за днем указанной уступки, информирует нового кредитора о наличии в бюро кредитных историй информации в отношении передаваемого обязательства.

5⁶. Лицо, получившее право требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, представляет информацию в бюро кредитных историй на тех же условиях, что и лицо, передавшее право требования по указанному договору.

5⁷. 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.;"

б) в статье 6:

а) в части 1:

пункт 4 после слов "(судье) по уголовному" дополнить словами "или гражданскому";

дополнить пунктами 6 и 7 следующего содержания:

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

7) 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) в части 5:

в пункте 1:

подпункт "б" изложить в следующей редакции:

"б) основной государственный регистрационный номер юридического лица.;"

подпункт "г" признать утратившим силу;

в пункте 2:

подпункт "б" после слов "(если последнее имеется)" дополнить словами "(фамилия, имя, отчество в случае их изменения)";

подпункт "г" после слов "данные паспорта гражданина Российской Федерации" дополнить словами "(данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений)";

в) часть 7 изложить в следующей редакции:

"7. Бюро кредитных историй, осуществив идентификацию субъекта кредитной истории, предоставляет ему кредитный отчет:

1) при личном обращении в бюро кредитных историй - в день обращения;

2) в ином случае - в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения запроса.";

г) дополнить частью 7¹ следующего содержания:

"7¹. Бюро кредитных историй, осуществив идентификацию пользователя кредитной истории, предоставляет ему кредитный отчет в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня обращения с запросом о его предоставлении.";

д) части 9, 9¹ и 10 изложить в следующей редакции:

"9. Согласие субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории, может быть получено пользователем кредитной истории в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, или в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории при предъявлении субъектом кредитной истории пользователю кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. Согласие субъекта кредитной истории должно содержать наименование пользователя кредитной истории и дату оформления указанного согласия.

9¹. Информационная часть кредитной истории предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях выдачи займа (кредита) без согласия субъекта кредитной истории в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня обращения в бюро кредитных историй с запросом о предоставлении такой информационной части.

10. Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение двух месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока договор займа (кредита) был заключен, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита).";

е) дополнить частью 10¹ следующего содержания:

"10¹. По истечении срока действия согласия субъекта кредитной истории, установленного частью 10 настоящей статьи, пользователь кредитной истории, получивший это согласие, не вправе запрашивать в бюро кредитных историй основную часть кредитной истории.";

ж) часть 11 изложить в следующей редакции:

"11. В случае уступки права требования по договору займа (кредита), договору поручительства согласие субъекта кредитной истории считается данным правопреемнику по заключенному договору займа (кредита), договору поручительства.";

з) часть 11¹ признать утратившей силу;

и) части 12 и 13 изложить в следующей редакции:

"12. Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории подлинный экземпляр или копию согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории, заверенную уполномоченным должностным лицом пользователя кредитной истории. Подлинный экземпляр согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории хранится в течение пяти лет после окончания срока действия договора займа (кредита). В случае, если договор не был заключен, согласие на получение основной части кредитной истории хранится в течение пяти лет со дня окончания срока действия согласия. Хранение согласий субъектов кредитных историй должно осуществляться в форме, позволяющей проверить их целостность и достоверность.

13. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории может быть предоставлена субъекту кредитной истории, а также в Банк России по его запросу, в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при

совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство. Суд (судья), 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 N 98-ФЗ "О коммерческой тайне".";

7) часть 1 статьи 7 изложить в следующей редакции:

"1. Бюро кредитных историй обеспечивает хранение кредитной истории в течение 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории. Кредитная история аннулируется (исключается из числа кредитных историй, хранящихся в соответствующем бюро кредитных историй):

1) по истечении 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории;

2) на основании решения суда, вступившего в силу;

3) по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 настоящего Федерального закона заявления субъекта кредитной истории в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории.";

8) в статье 8:

а) часть 4 изложить в следующей редакции:

"4. 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.";

б) дополнить частями 4¹ и 4² следующего содержания:

"4¹. Источник формирования кредитной истории обязан в течение 14 дней со дня получения запроса бюро кредитных историй, а в случае наличия у субъекта кредитной истории обоснованных причин для получения такой информации в более короткий срок - в срок, указанный бюро кредитных историй, представить в письменной форме в бюро кредитных историй информацию, подтверждающую достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитных историй, либо исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив соответствующие достоверные сведения или просьбу об удалении неправомерного запроса в бюро кредитных историй.

4². В случае, если в течение установленного срока бюро кредитных историй не получило ответ на запрос, указанный в части 4¹ 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.";

в) часть 5 изложить в следующей редакции:

"5. Бюро кредитных историй обновляет кредитную историю в оспариваемой части или аннулирует кредитную историю, если по заявлению субъекта кредитной истории на основании информации, полученной от источника формирования кредитной истории в соответствии с частью 4¹ 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.";

г) дополнить частью 5¹ следующего содержания:

"5¹. Субъект кредитной истории вправе направить в то бюро кредитных историй, в котором хранится его кредитная история, заявление об изменении сведений, содержащихся в титульной части кредитной истории, с приложением копий документов, подтверждающих изменение указанных сведений, либо обратиться в бюро кредитных историй с заявлением через кредитную организацию - источник формирования кредитной истории. Копии соответствующих документов могут быть удостоверены работодателем субъекта кредитной истории, сотрудником кредитной организации, 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, данные которого внесены в титульную часть кредитной истории ранее, недействителен. Бюро кредитных историй доводит информацию об изменении сведений, содержащихся в титульной части кредитной истории субъекта кредитных историй, и о недействительности паспорта, данные которого внесены в титульную часть кредитной истории ранее.";

9) пункт 4 статьи 9 изложить в следующей редакции:

"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.";

10) в статье 10:

а) дополнить частью 1³ следующего содержания:

"1³. Бюро кредитных историй обязано предоставить на безвозмездной основе источнику формирования кредитной истории возможность внесения изменений в ранее переданную информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в течение всего срока хранения кредитной истории в бюро кредитных историй. В случае прекращения действия договора об оказании информационных услуг между источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй изменения в ранее переданную информацию вносятся в порядке, определяемом бюро кредитных историй.";

б) дополнить частью 3¹ следующего содержания:

"3¹. Если пользователь кредитной истории не относится к числу лиц, в отношении которых Банк России в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" осуществляет контроль (надзор), бюро кредитных историй обязано проводить проверку соблюдения пользователем кредитной истории условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета в порядке, установленном Банком России.";

в) часть 4 изложить в следующей редакции:

"4. Бюро кредитных историй обязано в течение одного рабочего дня со дня получения сведений в соответствии с настоящим Федеральным законом (пяти рабочих дней в случае, если информация получена в форме документа на бумажном носителе) включить указанные сведения в состав кредитной истории соответствующего субъекта кредитной истории.";

11) в статье 12:

а) часть 8 изложить в следующей редакции:

"8. Повторные торги признаются несостоявшимися в случае, если ни одно бюро кредитных историй не приняло участия в этих торгах. При объявлении повторных торгов несостоявшимися кредитные истории передаются организатором торгов 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. В период хранения в Центральном каталоге кредитных историй изменения и дополнения в кредитные истории не вносятся и информация, содержащаяся в них, не представляется, за исключением случаев, если информация запрашивается судом (судьей) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, органами предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, при наличии согласия руководителя следственного органа, а также нотариусом в связи с необходимостью

осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство.";

б) в части 10 слова "Кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы - источники формирования кредитных историй" заменить словами "Источники формирования кредитных историй";

12) в статье 13:

а) часть 5 изложить в следующей редакции:

"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), 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) часть 9 изложить в следующей редакции:

"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, содержащихся в титульной части кредитной истории, и данных, указанных в запросе о субъекте кредитной истории:

1) юридического лица - идентификационному номеру налогоплательщика и основному государственному регистрационному номеру, а в случае реорганизации юридического лица основному государственному регистрационному номеру реорганизованного юридического лица;

2) физического лица - фамилии, имени, отчеству (если последнее имеется) и номеру документа, удостоверяющего личность физического лица.";

13) в статье 14:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляются Банком России в соответствии с федеральными законами и в порядке, определяемом Банком России.";

б) в части 2:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1) ведет государственный реестр бюро кредитных историй в порядке, определяемом Банком России;"

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3) проводит проверки соблюдения бюро кредитных историй требований настоящего Федерального закона в порядке, определяемом Банком России, в том числе в случае обнаружения признаков соответствующих нарушений, а также в случае наличия письменных обращений субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй, бюро кредитных историй. При этом предметом проверок являются в том числе качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг, включая точность и достоверность информации, соблюдение прав участников информационного обмена, соблюдение требований настоящего Федерального закона;"

Статья 2

Внести в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 2001, N 33, ст. 3424; 2003, N 27, ст. 2700; N 52, ст. 5033; 2004, N 27, ст. 2711; 2005, N 1, ст. 45; 2007, N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; 2008, N 15, ст. 1447; 2009, N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; 2010, N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873; N 48, ст. 6730; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588; N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7605; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3438; N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6683, 6699; 2014, N 19, ст. 2317) следующие изменения:

1) в части первой статьи 19 слова "в случае получения согласия субъекта кредитной истории" исключить;

2) в части шестнадцатой статьи 26 слова "с их согласия" исключить;

3) в части шестой статьи 30 слова ", давших согласие на ее представление," исключить.

Статья 3

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1, ст. 1; N 44, ст. 4295; 2003, N 27, ст. 2708; N 46, ст. 4434; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5037; 2004, N 34, ст. 3533; 2005, N 1, ст. 40; N 19, ст. 1752; 2006, N 1, ст. 4; N 2, ст. 172; N 6, ст. 636; N 19, ст. 2066; N 31, ст. 3433, 3438; N 45, ст. 4641; 2007, N 1, ст. 25, 33; N 7, ст. 840; N 26, ст. 3089; N 30, ст. 3755; N 31, ст. 4007; 2008, N 52, ст. 6235, 6236; 2009, N 1, ст. 17; N 7, ст. 777; N 29, ст. 3597; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5711; 2010, N 1, ст. 1; N 18, ст. 2145; N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4002, 4005, 4007; N 31, ст. 4193, 4208; N 41, ст. 5193; N 49, ст. 6409; 2011, N 7, ст. 905; N 19, ст. 2714; N 23, ст. 3260; N 27, ст. 3873; N 30, ст. 4584, 4600; N 46, ст. 6406; N 47, ст. 6601, 6602; N 48, ст. 6728; N 50, ст. 7351, 7355; 2012, N 15, ст. 1723; N 24, ст. 3068, 3082; N 31, ст. 4329; N 47, ст. 6405; N 53, ст. 7641; 2013, N 14, ст. 1657; N 19, ст. 2323; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3478; N 30, ст. 4029, 4031, 4044, 4081, 4082; N 31, ст. 4191; N 43, ст. 5446; N 44, ст. 5624; N 48, ст. 6159, 6163, 6165; N 49, ст. 6327; N 51, ст. 6683, 6685, 6695; N 52, ст. 6961, 6986; 2014, N 14, ст. 1561; N 19, ст. 2317, 2327, 2335) следующие изменения:

1) часть 1 статьи 4.5 после слов "о потребительском кредите (займе)," дополнить словами "о кредитных историях,";

2) статью 15.26¹ дополнить частью 6 следующего содержания:

"6. Непредставление или несвоевременное представление микрофинансовой организацией информации, содержащейся в кредитной истории, в бюро кредитных историй -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.;"

3) дополнить статьями 15.26³ - 15.26⁵ следующего содержания:

"Статья 15.26³. Неисполнение обязанности по подтверждению и представлению исправленных сведений, содержащихся в основной части кредитной истории, в бюро кредитных историй

Неисполнение установленной законом обязанности по представлению в установленный законом срок источником формирования кредитной истории информации, подтверждающей достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитной истории, либо ненаправление указанным источником соответствующих достоверных сведений или просьбы об удалении неправомерного запроса в бюро кредитных историй в установленный законом срок -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Статья 15.26⁴. Неисполнение или несвоевременное исполнение обязанности источниками формирования кредитных историй - организациями, имеющими вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязанности по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, по передаче в бюро кредитных историй информации об исполнении решения суда

Неисполнение или несвоевременное исполнение обязанности источниками формирования кредитных историй - организациями, имеющими вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязанности по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, по передаче в бюро кредитных историй информации об исполнении решения суда (полном или частичном), информация о котором ранее направлялась в бюро кредитных историй, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч

рублей.

Статья 15.26⁵. Неисполнение или несвоевременное исполнение обязанности источниками формирования кредитных историй - организациями, являющимися заимодавцами по договорам займа (за исключением кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов), представлять в бюро кредитных историй информацию о погашении займов

Неисполнение или несвоевременное исполнение обязанности источниками формирования кредитных историй - организациями, являющимися заимодавцами по договорам займа (за исключением кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов), представлять в бюро кредитных историй информацию о погашении займов, информация о которых была ранее передана в бюро кредитных историй, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.;"

4) статью 15.38 дополнить частью 6 следующего содержания:

"6. Непредставление или несвоевременное представление кредитными кооперативами информации, содержащейся в кредитной истории, в бюро кредитных историй -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.;"

5) в статье 23.74:

а) в части 1 слова "частями 2 - 5 статьи 15.26¹" заменить словами "частями 2 - 6 статьи 15.26¹", слова "частью 2 статьи 15.26²" заменить словами "частью 2 статьи 15.26², статьями 15.26³ - 15.26⁵";

б) в части 2:

в пункте 2 слова "частями 2 - 5 статьи 15.26¹" заменить словами "частями 2 - 6 статьи 15.26¹", слова "частью 2 статьи 15.26²" заменить словами "частью 2 статьи 15.26², статьями 15.26³ - 15.26⁵";

в пункте 3 слова "частями 2 - 5 статьи 15.26¹" заменить словами "частями 2 - 6 статьи 15.26¹", слова "частью 2 статьи 15.26²" заменить словами "частью 2 статьи 15.26², статьями 15.26³ - 15.26⁵".

Статья 4

Внести в статью 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2011, N 43, ст. 5973; 2013, N 27, ст. 3438) следующие изменения:

1) дополнить новой частью пятой следующего содержания:

"Банк России вправе запрашивать и получать у бюро кредитных историй кредитные отчеты субъектов кредитной истории.;"

2) части пятую - седьмую считать соответственно частями шестой - восьмой.

Статья 5

Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3627; 2011, N 49, ст. 7040; 2013, N 30, ст. 4084; N 44, ст. 5640; N 51, ст. 6683, 6695) дополнить статьей 4¹ следующего содержания:

"Статья 4¹. **Отношения между кредитными кооперативами и бюро кредитных историй**

Кредитные кооперативы обязаны в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 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 кредитного кооператива (пайщиков), которым предоставлены займы."

Статья 6

Статью 16 Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3435; 2013, N 51, ст. 6695) изложить в следующей редакции:

"Статья 16. Отношения между микрофинансовыми организациями и бюро кредитных историй

Информация, необходимая для формирования кредитных историй юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, представляется микрофинансовыми организациями в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

Статья 7

Признать утратившими силу:

1) абзацы двенадцатый и тринадцатый пункта 4 Федерального закона от 21 июля 2005 года N 110-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 30, ст. 3121);

2) подпункт "д" пункта 2 статьи 30 Федерального закона от 11 июля 2011 года N 200-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 29, ст. 4291);

3) подпункт "а" пункта 4 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 363-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 51, ст. 6683).

Статья 8

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 марта 2015 года, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Подпункты "г" и "д" пункта 4 и абзац третий подпункта "д" пункта 6 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Абзац четвертый подпункта "а" пункта 4 статьи 1 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2017 года.

4. По заявлению субъекта кредитной истории организация, получившая право требования по договору займа (кредита) или иному гражданско-правовому договору до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, обязана в десятидневный срок передать информацию о погашении субъектом кредитной истории обязательства в случае наступления данного события в то бюро кредитных историй, в которое ранее представлялась информация по указанному договору. В заявлении субъекта кредитной истории указывается наименование бюро кредитных историй, в которое ранее представлялась информация по такому договору.

5. Источники формирования кредитной истории передают информационную часть кредитной истории, формирование которой предусмотрено в соответствии с частями 4¹ - 4⁴ статьи 4 и частью 9¹ статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (в редакции настоящего Федерального закона), начиная с 1 марта 2015 года.

6. Указание в титульной части кредитной истории страхового номера индивидуального лицевого счета гражданина Российской Федерации обязательно для источников формирования кредитной истории с 1 января 2017 года.

Президент Российской Федерации

© 1998-2015 "Российская газета"

Электронные адреса отделов газеты можно посмотреть на странице "Контакты".

Обо всем остальном пишите по адресу rg@rg.ru