

# О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях"

## Статья None. Федеральный закон от 21.07.2005 № 110-ФЗ

О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" Принят Государственной Думой 6 июля 2005 года Одобрен Советом Федерации 13 июля 2005 года (В редакции федеральных законов от 28.06.2014 № 189-ФЗ ; от 30.12.2015 № 427-ФЗ ) 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 1 1 следующего содержания: "1 1 ) 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 4 1 - 4 3 следующего содержания: "4 1 . 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. 4 2 . 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. 4 3 . 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"; (Абзац утратил силу - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ ) (Абзац утратил силу - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ ) 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 1.1 и 1.2 следующего содержания: "1.1. 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. 1.2. 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 1 1 и 1 2 следующего содержания: "1 1 . При аннулировании кредитной истории бюро кредитных историй не позднее двух рабочих дней со дня аннулирования сообщает об этом в Центральный каталог кредитных историй. 1 2 . 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.** (Абзац утратил силу - Федеральный закон от 30.12.2015 № 427-ФЗ ) 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