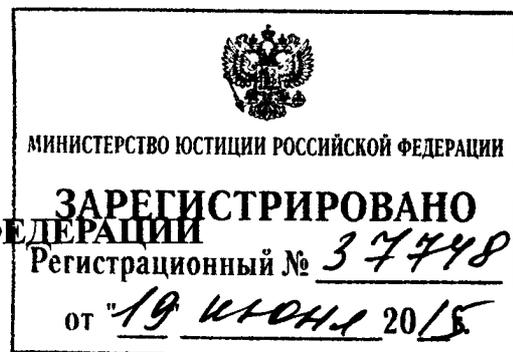




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**



« 24 » мая 2015 г.

№ 3646-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О порядке проведения бюро кредитных историй проверки соблюдения пользователем кредитной истории, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета

Настоящее Указание в соответствии с частью 3¹ статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395) (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») устанавливает порядок проведения бюро кредитных историй проверки соблюдения пользователем кредитной истории, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета.

Глава 1. Порядок проведения проверок

1.1. К лицам, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), относятся индивидуальные

предприниматели и юридические лица, за исключением кредитных организаций и лиц, перечисленных в статье 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37).

1.2. Бюро кредитных историй проводит проверку наличия у пользователя кредитной истории, не относящегося к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор) (далее в целях настоящего Указания – пользователь кредитной истории), оригиналов согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета пользователями кредитной истории (далее – согласие) и их совпадения с предоставленными ранее пользователями кредитных историй согласиями субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета пользователями кредитных историй, которые направлялись в бюро кредитных историй одновременно с запросом на получение кредитного отчета (далее – проверка).

Проверка не осуществляется, в случае если при запросе бюро кредитных историй кредитного отчета субъекта кредитной истории пользователь кредитной истории предоставил оригинал согласия.

Проверка проводится не реже, чем один раз в три года, а в случае если по результатам предыдущей проверки были выявлены случаи отсутствия согласий, то следующая проверка проводится через два года.

Предметом проверки является наличие у пользователя кредитной истории согласий, отвечающих требованиям части 9 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях», предоставленных соответствующими субъектами кредитных историй. Проверка проводится по месту нахождения бюро кредитных историй.

В случае если согласие является составной частью договора займа, то бюро кредитных историй по его запросу может быть направлена нотариально заверенная копия договора займа.

Проверка согласий у пользователей кредитных историй, получивших только информационную часть кредитной истории, не проводится.

1.3. При проведении проверки бюро кредитных историй запрашивает у пользователя кредитной истории оригиналы согласий не менее, чем по двадцати субъектам кредитных историй – как по юридическим, так и по физическим лицам (в случае наличия запросов от пользователя кредитной истории на получение кредитного отчета менее чем по двадцати субъектам кредитных историй, проводится проверка каждого согласия), с указанием срока их представления в бюро кредитных историй. Бюро кредитных историй включает в запрос сведения, позволяющие идентифицировать субъекта кредитной истории: для физических лиц – фамилию, имя, отчество (при его наличии), номер и дату выдачи паспорта субъекта кредитной истории; для юридических лиц – полное и сокращенное наименование (при его наличии) юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика и основной государственный регистрационный номер юридического лица; для индивидуальных предпринимателей – идентификационный номер налогоплательщика и основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) (далее – идентификационные данные), с указанием даты и времени запроса или другого идентифицирующего признака запроса без приложения согласий, ранее направленных в бюро кредитных историй одновременно с запросом на получение кредитного отчета.

Бюро кредитных историй самостоятельно определяет субъектов кредитных историй, по которым проверяются оригиналы согласий, с учетом того, что проверке должны подвергаться согласия субъектов кредитных историй по запросам, осуществленным пользователем кредитной истории на различные даты, приходящиеся на проверяемый период – с даты начала предыдущей проверки до даты начала текущей проверки.

Оригинал согласия, предоставленного субъектом кредитной истории как в электронной форме, так и в письменном виде, должен быть направлен пользователем кредитной истории в бюро кредитных историй в течение трех рабочих дней с даты получения пользователем кредитной истории запроса на предоставление оригинала согласия от бюро кредитных историй.

Ненаправление пользователем кредитной истории оригинала согласия в течение указанного срока признается отсутствием согласия.

В случае несовпадения оригинала согласия с имеющимся у бюро кредитных историй, бюро кредитных историй направляет запрос пользователю кредитной истории о предоставлении пояснения в десятидневный срок с даты получения бюро кредитных историй от пользователя кредитной истории оригинала согласия. Непредставление пользователем кредитной истории пояснений в указанный срок признается отсутствием согласия.

1.4. Одновременно с запросами, направляемыми в адрес пользователя кредитной истории в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания, бюро кредитных историй вправе направить запросы субъектам кредитных историй, по которым в рамках данной проверки не проверялось наличие оригиналов согласий в порядке, установленном пунктом 1.3 настоящего Указания, с целью подтверждения выдачи соответствующим субъектом кредитной истории согласия пользователю кредитной истории, в отношении которого осуществляется проверка. К запросу прилагается копия согласия субъекта кредитной истории, поступившего ранее в бюро кредитных историй одновременно с запросом на получение кредитного отчета. Запросы направляются заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес субъекта кредитной истории, указанный в основной части его кредитной истории (в

случае наличия в основной части кредитной истории субъекта кредитной истории адреса места регистрации и адреса фактического места жительства запрос направляется на адрес фактического места жительства), с указанием срока направления ответа, а также наименования соответствующего пользователя кредитной истории.

Отбор бюро кредитных историй субъектов кредитных историй для направления запросов осуществляется в порядке, аналогичном изложенному в пункте 1.3 настоящего Указания. Число запросов, направляемых в ходе проверки субъектам кредитных историй, должно быть не менее десяти (в случае наличия запросов от пользователя кредитной истории на получение кредитного отчета менее чем по десяти субъектам кредитных историй, проводится проверка каждого согласия). В число субъектов кредитной истории, которым направляются такие запросы, попадают те субъекты кредитных историй, согласия которых, представленные в электронном виде, не проверялись при получении бюро кредитных историй запроса от пользователя кредитной истории на получение кредитного отчета в соответствии с абзацем третьим пункта 1.7 настоящего Указания.

1.5. Если от субъекта кредитной истории в срок не позднее даты завершения проверки поступает сообщение о том, что он не предоставлял пользователю кредитной истории своего согласия, копия которого была приложена к запросу, бюро кредитных историй сообщает о данном факте пользователю кредитной истории с приложением копии ответа субъекта кредитной истории с просьбой предоставить оригинал согласия по соответствующему субъекту кредитной истории и (или) дать пояснения по данному факту в установленный бюро кредитных историй срок, который не может превышать 30 календарных дней с даты получения пользователем кредитной истории соответствующего запроса.

При наличии у пользователя кредитной истории оригинала согласия и необходимости проведения им в связи с этим дополнительных мероприятий для урегулирования с субъектом кредитной истории имеющихся разногласий, пользователь кредитной истории одновременно с направлением оригинала

согласия уведомляет об этом бюро кредитных историй с указанием планируемых сроков урегулирования.

В случае если в бюро кредитных историй не поступил ответ на запрос ни от одного из запрошенных субъектов кредитной истории, проверка проводится только на основании информации, представленной пользователем кредитной истории.

1.6. При поступлении обращений (жалоб) от субъекта кредитной истории, касающихся направления пользователями кредитных историй запросов о предоставлении кредитной истории без получения согласия субъекта кредитной истории, бюро кредитной истории осуществляет проверку данного обращения (жалобы) в порядке, установленном пунктами 1.4 и 1.5 настоящего Указания.

При обнаружении признаков того, что в предоставленном при проведении проверки оригинале согласия подпись субъекта кредитной истории отличается от подписи субъекта кредитной истории в ранее предоставленном согласии, бюро кредитных историй осуществляет проверку наличия согласия в порядке, установленном пунктами 1.4 и 1.5 настоящего Указания.

1.7. В случае направления оригиналов согласий в электронной форме информация должна передаваться по защищенным каналам связи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае если согласие предоставлено субъектом кредитной истории в электронной форме, проверяется подлинность электронной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бюро кредитных историй при наличии необходимого программного обеспечения проверяет подлинность согласий, предоставленных пользователем кредитной истории в электронном виде одновременно с запросами на получение кредитного отчета, при поступлении запроса.

1.8. После проведения проверки бюро кредитных историй возвращает пользователю кредитной истории оригиналы согласий.

1.9. Если в указанный пользователем кредитной истории срок (но не позднее, чем в течение двух месяцев с даты получения сообщения субъекта

кредитной истории, в котором не подтверждается представленное им согласие) пользователь кредитной истории не представил бюро кредитных историй документальное подтверждение подлинности находящегося у него согласия субъекта кредитной истории и (или) подтверждение отсутствия к нему претензий со стороны субъекта кредитной истории, а также при выявлении двух и более случаев отсутствия согласия, приведенных в пунктах 1.3, 1.5 и 1.6 настоящего Указания, бюро кредитных историй может до урегулирования ситуации осуществить действия, предусмотренные договором об оказании информационных услуг, заключенным с соответствующим пользователем, направленные на недопущение нарушений в деятельности пользователей кредитной истории в части непредставления оригиналов согласия бюро кредитных историй.

О случаях отсутствия согласия, приведенных в пунктах 1.3, 1.5 и 1.6 настоящего Указания, бюро кредитных историй в течение 30 календарных дней с момента составления акта проверки пользователя кредитной истории в соответствии с требованиями главы 2 настоящего Указания сообщает Банку России с приложением сведений, предусмотренных подпунктами 2.1.1 и 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Указания, а также согласий, которые ранее направлялись пользователем кредитной истории в бюро кредитных историй, заверенных бюро кредитных историй.

1.10. Проверка бюро кредитных историй начинается с даты отправки бюро кредитных историй пользователю кредитной истории запроса на предоставление оригиналов согласий (далее – дата начала проверки), а дата завершения проверки устанавливается бюро кредитных историй самостоятельно, но не может превышать два месяца с даты начала проверки.

Глава 2. Требования к оформлению результатов проверки

2.1. По результатам проверки бюро кредитных историй в пятидневный срок с даты завершения проверки составляет акт проверки пользователя кредитной истории, в котором отражаются следующие данные.

2.1.1. Идентификационные данные (в отношении пользователя кредитной истории).

2.1.2. Сведения о проверке (даты начала и завершения проверки; результаты проведения проверки (количество случаев отсутствия у пользователя кредитной истории оригинала согласия или несовпадения оригинала согласия с ранее предоставленной копией); выводы по результатам проверки).

2.1.3. Сведения о случаях отсутствия у пользователя кредитной истории оригинала согласия (идентификационные данные субъектов кредитных историй, в отношении которых допущены случаи выдачи кредитных отчетов без их согласия; даты направления запросов на выдачу кредитных отчетов пользователям кредитных историй без согласия субъектов кредитной истории).

2.2. Акты проверок каждого пользователя кредитной истории хранятся в бюро кредитных историй в течение пяти лет после даты окончания проверки, и предоставляются Банку России по его запросу.

2.3. В случае отказа пользователя кредитной истории от предоставления сведений, необходимых для проверки, бюро кредитных историй оформляет акт об отказе в предоставлении сведений, необходимых для проверки.

В отношении такого пользователя кредитной истории бюро кредитных историй осуществляет действия, предусмотренные абзацем первым пункта 1.9 настоящего Указания.

2.4. Бюро кредитных историй в срок не позднее 10 рабочих дней после составления акта проверки направляет копию акта проверки пользователю кредитной истории.

2.5. По результатам проверки, закрепленным в акте проверки, пользователь кредитной истории может направить пояснения в бюро кредитных историй в десятидневный срок с момента получения акта проверки. Бюро кредитных историй рассматривает представленные пояснения и, в случае необходимости, корректирует сведения о случаях неполучения согласий пользователем кредитной истории.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

