

Закон Украины Об организации формирования и обращения кредитных историй

Настоящий Закон определяет правовые и организационные основы формирования и ведения кредитных историй, права субъектов кредитных историй и пользователей бюро кредитных историй, требования к защите информации, составляющей кредитную историю, порядок создания, деятельности и ликвидации бюро кредитных историй.

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель Закона

Целью настоящего Закона является урегулирование общественных отношений, возникающих в сфере сбора, обработки, хранения, защиты и использования информации о выполнении лицами денежных обязательств, функционирования институтов, связанных с обменом информацией о денежных обязательствах и обеспечением прав и интересов субъектов объектов кредитной истории.

Статья 2. Законодательство в сфере формирования и обращения кредитных историй

Отношения в сфере формирования и обращения кредитных историй регулируются Конституцией Украины, этим Законом, международными договорами, согласие на обязательность которых предоставлено Верховной Радой Украины, а также изданными во исполнение этого Закона другими нормативно-правовыми актами.

Статья 3. Определение терминов

Термины, используемые в настоящем Законе, имеют следующее значение:

бюро кредитных историй (далее - Бюро) - юридическое лицо, исключительной деятельностью которой является сбор, хранение, использование информации, составляющей кредитную историю;

ведение кредитной истории - деятельность Бюро по сбору, обработке, хранению, защите, использованию информации, которая составляет кредитную историю;

кредитная история - это совокупность информации о юридическом или физическом лице, которая его идентифицирует, сведений о выполнении им обязательств по кредитным договорам, другой открытой информации в

соответствии с Законом;

пользователь Бюро (далее - Пользователь) - юридическое или физическое лицо - субъект хозяйственной деятельности, заключает кредитные сделки и в соответствии с Договором предоставляет и имеет право получать информацию, которая составляет кредитную историю;

Договор - сделка, сторонами которого являются Пользователь и Бюро и предметом которого является урегулирование вопросов предоставления и получения информации, составляющей кредитную историю;

Положение Бюро - правила формирования и ведения кредитных историй, которые утверждаются исполнительным органом Бюро и утверждаются уполномоченным органом;

кредитный отчет - совокупность информации о субъекте кредитной истории, которая является полным или частичным отражением его кредитной истории;

кредитный договор - договор, по которому возникает, изменяется или прекращается обязательство физического или юридического лица по уплате денежных средств Пользователю в течение определенного времени в будущем (в том числе договор страхования или купли-продажи имущества с отсрочкой платежа);

кредитный балл - особая форма кредитного отчета, который отображается в цифровом значении;

субъект кредитной истории - любое юридическое или физическое лицо, обратившееся к Пользователю с целью заключения кредитной сделки или уже заключила кредитный договор и в отношении которого формируется кредитная история;

Уполномоченный орган - Национальный банк Украины.

Статья 4. Принципы формирования и доступа к информации, составляющей кредитную историю

Принципами формирования и доступа к информации, составляющей кредитную историю, являются:

обеспечения конституционных прав и свобод субъектов кредитных историй;

адекватность объемов информации целям, для которых они собираются;

значимость, всесторонность, объективность, полнота и достоверность;

регулярность и непрерывность поступления информации;

целевое использование информации;

срочность хранения информации;

конфиденциальность информации и ее защиту;

сбор и предоставление информации, составляющей кредитную историю, исключительно с согласия субъекта этой кредитной истории;

независимость Бюро.

Раздел II. КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ

Статья 5. Источники формирования кредитных историй

1. Источниками формирования кредитных историй являются:

сведения, предоставляемые Пользователем в Бюро с письменного согласия субъекта кредитной истории в соответствии с настоящим Законом;

сведения государственных реестров, информация из других баз данных публичного пользования, открытых для общего пользования источников за исключением сведений (информации), составляющих государственную тайну.

2. Бюро имеет право получать сведения и информацию, указанные в части первой настоящей статьи, на договорных началах.

Органы или уполномоченные лица (держатели, администраторы государственных реестров и т.д.) обязаны по запросу Бюро предоставлять сведения из государственных реестров в электронном виде (в формате базы данных) при наличии письменного согласия субъектов информации.

Порядок передачи сведений из государственных реестров, а также размер платы за это и другие условия устанавливаются Кабинетом Министров Украины или по его поручению - Держателем или Администратором соответствующего реестра и Бюро на основании договора.

Статья 6. Пользователи Бюро

1. Пользователями Бюро могут быть банки, небанковские финансовые учреждения и другие субъекты хозяйственной деятельности, которые продают товары (услуги) с отсрочкой платежа или предоставляют имущество в кредит, а также лица, которые приобрели право требования по кредитному сделкой.

Статья 7. Информация, содержащаяся в кредитной истории

1. Кредитная история содержит следующую информацию:

1) сведения, идентифицирующие личность:

а) для физических лиц:

фамилия, имя и отчество;

дата рождения;

паспортные данные;

место жительства;

идентификационный номер согласно Государственному реестру физических лиц - плательщиков налогов и других обязательных платежей (при наличии) (далее - идентификационный номер);

сведения о текущей трудовой деятельности;

семейное положение лица и количество лиц, находящихся на его иждивении;

дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации и основной предмет хозяйственной деятельности физического лица - субъекта предпринимательской деятельности;

б) для юридических лиц:

полное наименование;

местонахождение;

дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации;

идентификационный код в Едином государственном реестре предприятий и организаций Украины (далее - идентификационный код);

фамилия, имя и отчество, паспортные данные руководителя и главного бухгалтера;

основной вид хозяйственной деятельности;

сведения, идентифицирующие собственников, владеющих 10 и более процентами уставного капитала юридического лица:

для физических лиц - собственников: фамилия, имя, отчество, паспортные данные, идентификационный номер и место жительства;

для юридических лиц - владельцев: полное наименование, местонахождение, дата и номер государственной регистрации, сведения об органе государственной регистрации, идентификационный код;

2) сведения о денежном обязательстве субъекта кредитной истории:

а) сведения о кредитной сделке и изменения к нему (номер и дата заключения сделки, стороны, вид сделки);

б) сумма обязательства по заключенным кредитным сделке;

в) вид валюты обязательства;

г) срок и порядок выполнения кредитной сделки;

д) сведения о размере погашенной суммы и окончательную сумму обязательства по кредитной сделке;

д) дата возникновения просрочки обязательства по кредитной сделке, его размер и стадия погашения;

е) сведения о прекращении кредитной сделки и способ его прекращения (в том числе по соглашению сторон, в судебном порядке, гарантом и т.п.);

е) сведения о признании кредитной сделки недействительной и основания такого признания;

3) информацию о субъекте кредитной истории, которая состоит из совокупности документированной информации о лице из государственных реестров, других баз данных публичного пользования, открытых для общего пользования источников:

а) наличие задолженности по налогам и обязательным платежам;

б) решения судов, касающиеся возникновения, исполнения и прекращения обязательств по заключенным кредитным сделке;

в) решения судов и органов исполнительной власти, касающиеся имущественного положения субъекта кредитной истории;

г) другие сведения, влияющие на способность выполнения субъектом кредитной истории собственных обязательств;

4) сведения об операциях с информацией, составляющей кредитную историю:

а) дата обновления кредитной истории;

б) наименование пользователя, который предоставил информацию кредитной истории, в случае его согласия;

в) комментарий субъекта кредитной истории в случаях, предусмотренных настоящим Законом.

2. Реестр запросов содержит следующую информацию:

а) дата запросов о предоставлении кредитных отчетов и информация о предоставлении кредитных отчетов;

б) сведения о пользователе, который предоставил информацию кредитной истории субъекта кредитной истории, а также о пользователе или Бюро, которым был сделан запрос о предоставлении информации, составляющей кредитную историю:

для физических лиц - субъектов предпринимательской деятельности: фамилия, имя и отчество, идентификационный номер, место проживания и номер телефона;

для юридических лиц - полное наименование, идентификационный код и сведения об уполномоченном лице - представителя Пользователя или Бюро, которая сделала запрос, местонахождение и номер телефона;

в) вид предоставленного кредитного отчета.

3. Объем информации о субъекте кредитной истории, предоставляемой или получаемой Пользователем, определяется с учетом требований, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 8. Информация, не подлежащая сбору

Бюро запрещается собирать и хранить в кредитных историях информацию о физических лицах относительно:

национальности, расового и этнического происхождения;

политических взглядов;

религиозных и философских убеждений;

состояния здоровья;

членства в партиях и других объединениях граждан.

Статья 9. Порядок сбора информации и формирования кредитной истории

1. Информация для формирования кредитной истории предоставляется Пользователем в Бюро только при наличии письменного согласия юридического или физического лица, заключившего кредитный договор с Пользователем.

2. Пользователь при заключении кредитной сделки и получения письменного согласия субъекта кредитной истории на сбор, хранение, использование и распространение через Бюро информации о нем предоставляет в Бюро информацию:

1) о себе, что идентифицирует его как Пользователя

2) о субъекте кредитной истории, которая определена пунктами 1 и 2 части первой статьи 7 настоящего Закона.

Относительно кредитных сделок, на которые распространяется действие Закона Украины "О потребительском кредитовании", Пользователь передает информацию в Бюро не позднее двух рабочих дней со дня заключения кредитной сделки или изменения информации о субъекте кредитной истории, определенной пунктами 1 и 2 части первой статьи 7 этого Закона.

3. Пользователь имеет право отказаться от заключения кредитной сделки или заключить кредитный договор на условиях, учитывающих риски от заключения кредитной сделки, в случае отказа субъекта кредитной истории предоставить согласие на доступ к его кредитной истории и / или на передачу информации в Бюро о кредитный договор с Пользователем, если иное не установлено законом.

4. Пользователь обязан сообщить субъекту кредитной истории о названии и адресе Бюро, к которому передавать информацию для формирования его кредитной истории.

5. Бюро привлекает информацию, предусмотренную пунктом 3 части первой статьи 7 настоящего Закона, только для формирования кредитной истории.

6. Бюро не позднее двух рабочих дней после получения информации от пользователя субъекту кредитной истории вносит соответствующую информацию в его кредитной истории.

7. Предоставление Пользователем в Бюро информации о субъекте кредитной истории является бесплатным для Бюро. Получение от пользователя и внесения Бюро информации в соответствующей кредитной истории является бесплатным для пользователя.

Статья 10. Порядок хранения и извлечения информации, составляющей кредитную историю

1. Бюро изымает из кредитной истории:

1) информацию, предусмотренную пунктом 2 части первой статьи 7, в случае отсутствия кредитной сделки, Договора или признания их недействительными;

2) всю информацию, содержащуюся в кредитной истории, в случае отсутствия письменного согласия субъекта кредитной истории на сбор, хранение, использование и распространение через Бюро информации о нем;

3) информацию, предусмотренную пунктами 2-4 части первой статьи 7, в случае окончания срока хранения информации в кредитной истории.

2. Бюро имеет право при участии пользователя осуществлять сверку информации, которая была предоставлена этим Пользователем для формирования кредитной истории, и вносить в нее изменения на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом и договором.

3. Бюро хранит информацию в течение десятилетнего срока с момента прекращения кредитной сделки.

Статья 11. Основания и порядок предоставления кредитного отчета

1. Бюро предоставляют информацию из кредитных историй в форме кредитных отчетов. Кредитные отчеты содержат всю информацию из кредитной истории, если другие объемы информации не предусмотрены Положением Бюро или Договором.

2. Пользователи имеют право обратиться в Бюро за получением кредитных отчетов в течение действия заключенной сделки между ним и субъектом кредитной истории, а также при наличии у Пользователя письменного согласия субъекта кредитной истории на доступ к его кредитной истории.

Пользователи вправе обратиться в Бюро за получением кредитных отчетов в случае обращения субъекта кредитной истории к ним с целью заключения кредитной сделки, а также предоставление Пользователю письменного согласия на доступ к его кредитной истории.

3. Бюро предоставляют информацию, которая составляет кредитные истории, исключительно Пользователям и другим Бюро по основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

4. Бюро предоставляют кредитные отчеты Пользователям по их запросам на бумажном или электронном носителях на условиях, предусмотренных настоящим Законом и договором. Во время обработки запросов Бюро могут проверять наличие кредитных историй субъекта кредитных историй в других Бюро.

5. Кредитные отчеты предоставляются Пользователям без права передачи их или информации, содержащейся в них, третьим лицам.

6. Предоставление Бюро кредитных отчетов на условиях, определенных настоящим Законом и договором, не считается нарушением банковской или коммерческой тайны.

7. Бюро осуществляют ведение реестра запросов кредитных историй в соответствии с настоящим Законом.

8. Информация в реестре запросов сохраняется в течение трех лет со дня его поступления.

9. Предоставление Бюро кредитных отчетов или любых услуг, связанных с ведением, обработкой, анализом информации, составляющей кредитную историю, является платной услугой, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 12. Защита информации, составляющей кредитную историю

1. Бюро обязано обеспечить защиту информации, составляющей кредитную историю, согласно законодательству Украины.

2. Бюро не имеют права поручать третьим лицам осуществлять деятельность по ведению кредитных историй.

3. Бюро и Пользователи несут ответственность согласно законам Украины за искажение, незаконное разглашение и нецелевое использование информации, составляющей кредитную историю.

Статья 13. Права субъектов кредитной истории

1. Субъект кредитной истории вправе ознакомиться с информацией, содержащейся в его кредитной истории, а именно:

1) кредитным отчетом;

2) информации из реестра запросов.

2. Субъект кредитной истории вправе ознакомиться с информацией, предусмотренной частью первой настоящей статьи, путем обращения в Бюро в порядке, определенном Положением Бюро.
3. Субъект кредитных историй имеет право бесплатно ознакомиться с информацией, предусмотренной частью первой этой статьи, один раз в течение календарного года, а также в случае получения отказа Пользователя от заключения кредитной сделки.
4. Бюро обязано предоставить субъекту кредитной истории информацию, указанной в части первой настоящей статьи, в течение двух рабочих дней со дня получения от него соответствующего запроса.
5. Субъект кредитной истории вправе обратиться в Бюро с письменным заявлением в случае несогласия с информацией, составляющей его кредитную историю, за исключением информации о кредитном балл. Заявление должно включать комментарий объемом не более 100 слов по информации, оспаривается.
6. Бюро при получении заявления от субъекта кредитной истории обязано на время проверки информации обозначить кредитную историю такого субъекта кредитной истории соответствующей отметкой и в течение пяти рабочих дней со дня получения заявления обратиться к Пользователю, который предоставил информацию, отрицается, о ее подтверждение или изменение.
7. Бюро оставляет кредитную историю субъекта кредитной истории без изменений и снимает с кредитной истории отметку в случае Пользователем информации, отрицается. В этом случае субъект кредитной истории имеет право на включение в своей кредитной истории комментария объемом не более 100 слов относительно оспариваемого а Бюро обязано приобщить этот комментарий к его кредитной истории.
8. Бюро вносит изменения в информации, содержащейся в кредитной истории субъекта кредитной истории, и снимает с кредитной истории отметку в случае изменения Пользователем информации, отрицалась субъектом кредитной истории.
9. Бюро изымает из кредитной истории субъекта кредитной истории информацию, отрицается субъектом кредитной истории, а также снимает соответствующую отметку, если Пользователь, который предоставил эту информацию, в пятнадцатидневный срок с момента обращения к нему Бюро не предоставил ответы .

10. Бюро обязано уведомить субъекта кредитной истории, Пользователя, информация которого отрицалась этим субъектом, а также всех, кто обращался к кредитной истории этого субъекта в течение одного года, об изменении информации, отрицалась или была изъята из кредитной истории в соответствии с пунктами 1 и 2 части первой статьи 10 путем направления, не позднее двух дней с момента внесения таких изменений в кредитной истории этого субъекта, копии его обновленной кредитной истории.

11. Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке действия Бюро или Пользователя, нарушающие его права.

Статья 14. Бюро кредитных историй

1. Бюро создается в форме хозяйственного общества в соответствии с законодательством с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

2. Учредителями Бюро могут быть юридические и физические лица. Учредители Бюро - юридические лица должны осуществлять деятельность не менее трех лет со дня регистрации и не иметь задолженности по уплате налогов и других обязательных платежей за последние три года.

3. Уставный капитал Бюро формируется исключительно за счет денежных средств учредителей Бюро и должно быть не менее пяти миллионов гривен.

4. В названии Бюро обязательно указываются слова "бюро кредитных историй".

5. Слова "бюро кредитных историй" и производные от них разрешается использовать в названии лишь тем юридическим лицам, деятельностью которых является исключительно ведение кредитных историй.

Статья 15. Деятельность Бюро

1. Предметом деятельности Бюро является исключительно ведение кредитных историй, а также осуществление иной деятельности, имеющей целью реализацию положений настоящего Закона.

2. Деятельность Бюро осуществляется при условии соответствия требованиям, установленным статьей 14 настоящего Закона, и наличии Положения Бюро, утвержденного уполномоченным органом.

3. Положения Бюро, в частности, должно содержать правила:

а) сбора, обработки, корректировки и передачи информации;

б) предоставление кредитных отчетов

в) хранения и защиты информации;

г) ведение реестра запросов кредитных историй.

4. Положение Бюро, за исключением раздела по хранению и защите информации, подлежит опубликованию в официальных изданиях.

5. В случае ликвидации Бюро:

1) информация, определенная пунктами 1 и 2 части первой статьи 7 настоящего Закона, подлежит возврату Пользователю, который ее предоставил;

2) информация, определенная пунктом 3 части первой статьи 7 настоящего Закона, может быть передана или продана в другое Бюро;

3) информация, определенная пунктом 4 части первой статьи 7 настоящего Закона, и информация, оставшаяся неразмещенных, подлежит уничтожению.

Статья 16. Государственное регулирование деятельности Бюро

1. Государственное регулирование деятельности Бюро осуществляется Уполномоченным органом в соответствии с настоящим Законом.

2. Уполномоченный орган:

1) принимает в соответствии с требованиями настоящего Закона собственные нормативно-правовые акты и рекомендации о деятельности Бюро;

{Пункт 2 части второй статьи 16 исключен на основании Закона № 139-IX от 02.10.2019}

3) ведет Единый реестр Бюро и письменно информирует Бюро обо всех изменениях в Реестре;

4) контролирует соответствие деятельности Бюро требованиям настоящего Закона, нормативно-правовых актов уполномоченного органа и Положению Бюро;

5) осуществляет контроль за целевым использованием информации, содержащейся в кредитной истории при реорганизации или ликвидации Бюро;

6) обращается в Бюро с письменным предупреждением о прекращении нарушения и принятия необходимых мер для его устранения;

7) обращается в суд с требованием о применении финансовых санкций;

8) осуществляет иные полномочия, предусмотренные законами Украины.

3. В Бюро могут быть применены следующие финансовые санкции:

{Пункт 1 части третьей статьи 16 исключен на основании Закона № 139-IX от 02.10.2019}

2) за нарушение Бюро законодательства Украины и нормативно-правовых актов Уполномоченного органа - штраф в размере до 1000 необлагаемых минимумов доходов граждан;

3) за уклонение от исполнения или несвоевременное исполнение письменного предостережения Уполномоченного органа - штраф в размере до 500 необлагаемых минимумов доходов граждан;

4) за системные нарушения прав субъектов кредитных историй - постановка вопроса о ликвидации Бюро.

Статья 17. Профессиональные объединения Бюро

1. Профессиональные объединения Бюро учреждаются в форме ассоциаций (союзов) на принципах добровольности и действуют с целью защиты и представления интересов своих членов, развития межрегиональных и международных связей, обеспечение научного и информационного обмена, профессиональных интересов, разработки рекомендаций по деятельности Бюро .

2. Профессиональные объединения Бюро имеют право принимать для членов объединения правила профессиональной деятельности Бюро.

3. Профессиональные объединения Бюро могут осуществлять коммерческую деятельность исключительно с целью достижения и в соответствии с целями, для которых они создавались.

4. По решению Уполномоченного органа профессиональному объединению Бюро может быть предоставлен статус саморегулируемой организации, в отношении своих членов вправе:

осуществлять методическое обеспечение деятельности Бюро;

осуществлять обучение и повышение квалификации специалистов Бюро;

разрабатывать и внедрять правила профессионального поведения специалистов Бюро;

осуществлять другие функции в соответствии со статусом саморегулируемой организации.

Раздел III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Закон вступает в силу через шесть месяцев со дня его опубликования.

2. Юридические лица, осуществлявшие деятельность, предусмотренную статьей 15 настоящего Закона, до вступления в силу должны привести ее в соответствие с требованиями настоящего Закона или прекратить такую деятельность в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Закона.

3. Внести изменения в следующие законы Украины:

{Подпункт 1 пункта 3 раздела III утратил силу на основании Закона № 222-VIII от 02.03.2015}

2) в статье 20 Закона Украины "О государственной регистрации юридических лиц и физических лиц - предпринимателей" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2003г., № 31-32, ст. 263):

а) часть вторую дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

"Базы данных (совокупность информации Единого государственного реестра в электронном виде), для целей бюро кредитных историй";

б) часть пятую дополнить вторым предложением следующего содержания:

"Порядок передачи Бюро кредитных историй информации из Единого государственного реестра в формате базы данных, а также размер платы за это и другие условия устанавливаются специально уполномоченным органом по вопросам государственной регистрации и бюро кредитных историй на основании договора ";

в) часть девятую дополнить словами "за исключением передачи данных бюро кредитных историй";

3) часть четвертую статьи 3 Закона Украины "О кредитных союзах" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2002 г., № 15, ст. 101) дополнить вторым предложением следующего содержания: "Кредитный союз может быть учредителем (участником) юридического лица, осуществляющего сбор, обработка, хранение, защиту и использование информации о юридическом или физическом лице по выполнению ею кредитного сделки ";

4) в Законе Украины "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и их ограничений" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2004 г., № 51, ст. 553; 2005г., № 10, ст. 194):

а) часть первую статьи 28 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

"Бюро кредитных историй на их запрос относительно информации Государственного реестра прав, предусмотренной частью первой настоящей статьи, в электронном виде (в формате базы данных), при наличии письменного согласия юридических, физических лиц - владельцев недвижимого имущества";

б) статью 29 дополнить частью пятой следующего содержания:

"5. Порядок передачи бюро кредитных историй информации из Государственного реестра прав в электронном виде (в формате базы данных), а также размер платы за это и другие условия устанавливаются Кабинетом Министров Украины или по его поручению Держателем или Администратором Государственного реестра прав и Бюро кредитных историй на основании договора";

5) в Законе Украины "Об обеспечении требований кредиторов и регистрации обременений" (Ведомости Верховной Рады Украины, 2004 г., № 11, ст. 140):

а) часть первую статьи 45 дополнить предложением следующего содержания: "Держатель Государственного реестра обязан по запросу бюро кредитных историй предоставлять выписки из Государственного реестра в электронном виде (в формате базы данных), при наличии письменного согласия юридических, физических лиц - владельцев подвижного имущества ";

б) статью 46 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Порядок передачи Бюро кредитных историй информации из Государственного реестра в электронном виде (в формате базы данных), а также размер платы за это и другие условия устанавливаются Кабинетом Министров Украины или по его поручению держателем Государственного реестра и бюро кредитных историй на основании договора".

{Пункт 4 раздела III исключен на основании Закона № 1062-VI от 04.03.2009}

5. Кабинету Министров Украины, Национальному банку Украины в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего Закона привести свои нормативно-правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

{Пункт 6 раздела III исключено на основании Закона № 1062-VI от 04.03.2009}

Президент Украины

В. Ющенко

г. Киев

23 июня 2005

№ 2704-IV

Закон действующий. Актуальность проверена 10.02.2021