

О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»

Принят Государственной Думой

26 июля 2018 года

Одобен Советом Федерации

28 июля 2018 года

СТАТЬЯ 1

Внести в Федеральный закон 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; №29, ст.4291; №49, ст.7067; 2013, №30, ст.4084; №51, ст.6683; 2014, №26, ст.3395; 2015, №1, ст.29; №27, ст.3945; 2016, №26, ст.3880; №27, ст.4164; 2017, №1, ст.9) следующие изменения:

1) в статье 3:

- а) пункт 2 дополнить словами «, а также договоры банковского счета, предусматривающие осуществление платежей со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета)»;
- б) в пункте 4 слова «представляющий в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй» заменить словами «ликвидационная комиссия (ликвидатор) в случае ликвидации юридического лица, представляющие в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй, а также лицо, приобретшее право требования по обязательствам, указанным в настоящем Федеральном законе, в том числе специализированное финансовое общество или ипотечный агент»;

2) в статье 4:

- а) пункт 2 части 2 изложить в следующей редакции:

«2) данные паспорта гражданина Российской Федерации (данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений) или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность), для иностранного гражданина данные паспорта гражданина иностранного государства, для лица без гражданства данные иного документа, удостоверяющего его личность»;

- б) в части 15 слова «С даты начала выполнения поручителем обязательств» заменить словами «С даты возникновения у поручителя обязанности исполнить обязательства»;

3) в статье 6:

- а) дополнить частями 6¹ – 6⁸ следующего содержания:

6¹. Запрос субъекта кредитной истории – физического лица, за исключением индивидуального предпринимателя, о предоставлении кредитного отчета может быть направлен:

- 1) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории при представлении в бюро кредитных историй субъектом кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;
- 2) в форме электронного документа, подписанного одним из следующих способов:
 - а) усиленной квалифицированной электронной подписью;
 - б) простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации;
 - в) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории и бюро кредитных историй, при условии проведения бюро кредитных историй идентификации такого субъекта кредитной истории в соответствии с пунктом 1 части 7² настоящей статьи;
 - г) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории, находящимся на обслуживании в кредитной организации, и этой кредитной организацией, через которую указанный субъект кредитной истории обращается за получением кредитного отчета и которая заключила договор об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй, в которое направляется запрос, после проведения указанной кредитной организацией идентификации такого субъекта кредитной истории при приеме его на обслуживание в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 (за исключением упрощенной идентификации клиента – физического лица) или пункта 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 3) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории, подлинность которой засвидетельствована нотариусом в соответствии с законодательством Российской Федерации о нотариате;
- 4) в форме телеграммы, заверенной оператором связи в соответствии с законодательством Российской Федерации в области связи при предъявлении субъектом кредитной истории оператору связи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

6². В случае направления субъектом кредитной истории – физическим лицом, за исключением индивидуального предпринимателя, запроса о предоставлении кредитного отчета в порядке, предусмотренном подпунктом «г» пункта 2 части 6¹ настоящей статьи, кредитная организация не вправе ознакомливаться с содержанием этого кредитного отчета.

6³. В запросы, направляемые субъектом кредитной истории – физическим лицом, за исключением индивидуального предпринимателя, в соответствии с подпунктом «г» пункта 2, пунктами 3 и 4 части 6¹ настоящей статьи, должна включаться следующая информация об указанном субъекте кредитной истории – фамилия, имя, отчество (при наличии), серия и номер документа, удостоверяющего личность, а также дата рождения.

6⁴. Запрос субъекта кредитной истории – индивидуального предпринимателя либо субъекта кредитной истории – юридического лица о предоставлении кредитного отчета может быть направлен:

- 1) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории – индивидуального предпринимателя либо уполномоченного представителя юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, при представлении в бюро кредитных историй индивидуальным предпринимателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а уполномоченным представителем указанного юридического лица паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего его полномочия;
- 2) в форме электронного документа, подписанного одним из следующих способов:
 - а) усиленной квалифицированной электронной подписью;
 - б) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории (индивидуальным предпринимателем либо юридическим лицом) и бюро кредитных историй, при заключении которого бюро кредитных историй была проведена идентификация указанного субъекта кредитной истории в соответствии с пунктом 1 части 7² настоящей статьи;
 - в) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории (индивидуальным предпринимателем либо юридическим лицом), находящимся на обслуживании в кредитной организации, и этой кредитной организацией, через которую указанный субъект кредитной истории обращается за получением кредитного отчета и которая заключила договор об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй, в которое направляется запрос, после проведения этой кредитной организацией идентификации такого субъекта кредитной истории при приеме его на обслуживание в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; в пись-

- менной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории – индивидуального предпринимателя либо уполномоченного представителя юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, подлинность которой засвидетельствована нотариусом в соответствии с законодательством Российской Федерации о нотариате;
- 4) в форме телеграммы, заверенной оператором связи в соответствии с законодательством Российской Федерации в области связи при предъявлении оператору связи субъектом кредитной истории – индивидуальным предпринимателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а уполномоченным представителем юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего его полномочия.
- 6⁵. В случае направления субъектом кредитной истории – индивидуальным предпринимателем либо субъектом кредитной истории – юридическим лицом запроса о предоставлении кредитного отчета в порядке, предусмотренном подпунктом «в» пункта 2 части 6⁴ настоящей статьи, кредитная организация не вправе ознакомливаться с содержанием этого кредитного отчета.
- 6⁶. В запросы, направляемые субъектом кредитной истории – индивидуальным предпринимателем либо субъектом кредитной истории – юридическим лицом в соответствии с подпунктом «в» пункта 2, пунктами 3 и 4 части 6⁴ настоящей статьи, должна включаться следующая информация о соответствующем субъекте кредитной истории:
- 1) об индивидуальном предпринимателе – фамилия, имя, отчество (при наличии), серия и номер документа, удостоверяющего личность, а также дата рождения и сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, индивидуальный номер налогоплательщика;
 - 2) о юридическом лице – наименование, фирменное наименование (сокращенное фирменное наименование при наличии) юридического лица, основной государственный регистрационный номер юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика. В запросы, направляемые субъектом кредитной истории – юридическим лицом в соответствии с пунктом 4 части 6⁴ настоящей статьи, также должна включаться информация об уполномоченном представителе указанного юридического лица (фамилия, имя, отчество (при наличии), серия и номер документа, удостоверяющего личность, и сведения о документе, подтверждающем его полномочия).»;
- б) дополнить частями 7² и 7³ следующего содержания:
- «7². Идентификация субъекта кредитной истории – физического лица, за исключением индивидуального предпринимателя, в целях предоставления ему кредитного отчета проводится бюро кредитных историй одним из следующих способов:
- 1) посредством личного представления субъектом кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;
 - 2) посредством прохождения субъектом кредитной истории авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации. Идентификация, предусмотренная настоящим пунктом, проводится на основании следующих сведений о субъекте кредитной истории, предоставленных из единой системы идентификации и аутентификации, – фамилии, имени, отчества (при наличии), серии и номера документа, удостоверяющего личность, а также даты рождения;
 - 3) на основании информации о субъекте кредитной истории, содержащейся в запросах, направленных в соответствии с подпунктом «г» пункта 2, пунктами 3 и 4 части 6¹ настоящей статьи.
- 7³. Идентификация субъекта кредитной истории – индивидуального предпринимателя или субъекта кредитной истории – юридического лица в целях предоставления им кредитного отчета проводится бюро кредитных историй одним из следующих способов:
- 1) посредством личного представления субъектом кредитной истории – индивидуальным предпринимателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а уполномоченным представителем юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а также документа, подтверждающего его полномочия;
 - 2) с использованием квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи при направлении субъектом кредитной истории – индивидуальным предпринимателем или субъектом кредитной истории – юридическим лицом запроса о предоставлении кредитного отчета в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью;
 - 3) на основании информации о субъекте кредитной истории, содержащейся в запросах, направленных в соответствии с подпунктом «в» пункта 2, пунктами 3 и 4 части 6⁴ настоящей статьи.»;
- в) часть 9 изложить в следующей редакции:
- «9. Кредитный отчет предоставляется пользователю кредитной истории с согласия субъекта кредитной истории. Согласие субъекта кредитной истории должно содержать цель и дату оформления указанного согласия, а также наименование пользователя кредитной истории – юридического лица либо фамилию, имя и отчество (при наличии) пользователя кредитной истории – индивидуального предпринимателя. Согласие субъекта кредитной истории на получение его кредитного отчета может быть получено пользователем кредитной истории:
- 1) в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, или уполномоченного представителя юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, при представлении пользователю кредитной истории физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а уполномоченным представителем указанного юридического лица паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего его полномочия;
 - 2) в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории – физическим лицом, за исключением индивидуального предпринимателя, одним из следующих способов:
 - а) усиленной квалифицированной электронной подписью;
 - б) простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации;
 - в) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории, при заключении которого указанным субъектом кредитной истории был предъявлен паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
 - г) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории, находящимся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и пользователем кредитной истории, являющимся указанной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, после проведения таким пользователем кредитной истории идентификации этого субъекта кредитной истории при приеме его на обслуживание в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 (за исключением упрощенной идентификации клиента – физического лица) или пункта 5³ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - 3) в форме электронного документа, подписанного субъектом кредитной истории – индивидуальным предпринимателем или субъектом кредитной истории – юридическим лицом одним из следующих способов:
 - а) усиленной квалифицированной электронной подписью;
 - б) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории (индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом) и пользователем кредитной истории, при заключении которого субъектом кредитной истории – индивидуальным предпринимателем был предъявлен паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, а уполномоченным представителем юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий его полномочия;
 - в) простой электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между субъектом кредитной истории (индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом), находящимся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и пользователем кредитной истории, являющимся указанной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, после проведения таким пользователем кредитной истории идентификации этого субъекта кредитной истории при приеме его на обслуживание в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».»;

г) часть 10 изложить в следующей редакции:

«10. Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор займа (кредита), указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.»;

д) часть 12 изложить в следующей редакции:

«12. Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории согласие субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории, подписанное субъектом кредитной истории – физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, или уполномоченным представителем юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории. Согласие субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории хранится в течение трех лет со дня окончания срока действия данного согласия в любой форме, в том числе электронной, позволяющей проверить его целостность и достоверность.»;

4) в статье 8:

а) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, не более двух раз в год (но не более одного раза на бумажном носителе) бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории, включая индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории (при наличии), в том числе накопленную в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты.»;

б) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

«2¹. Субъект кредитной истории вправе направить через кредитную организацию, заключившую договор об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, в соответствии с подпунктом «г» пункта 2 части 6¹ или подпунктом «в» пункта 2 части 6⁴ статьи 6 настоящего Федерального закона запрос о получении, в том числе бесплатно в соответствии с частью 2 настоящей статьи, кредитного отчета по своей кредитной истории, включая накопленную в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты. Направление запроса субъекта кредитной истории о получении кредитного отчета бесплатно в соответствии с частью 2 настоящей статьи исполняется кредитной организацией без взимания платы. Бюро кредитных историй обязано по запросу кредитной организации сообщить о количестве кредитных отчетов, полученных субъектом кредитной истории бесплатно в соответствии с частью 2 настоящей статьи.»;

5) статью 13 дополнить частью 7¹ следующего содержания:

«7¹. Предусмотренные частью 7 настоящей статьи запросы субъекта кредитной истории (кредитных историй) могут направляться в Центральный каталог кредитных историй с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг. Ответы на такие запросы направляются Банком России с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.».

СТАТЬЯ 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования, за исключением подпункта «в» пункта 3 статьи 1 настоящего Федерального закона.
2. Подпункт «в» пункта 3 статьи 1 настоящего Федерального закона вступает в силу со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

Президент Российской Федерации
В. ПУТИН

Москва, Кремль

3 августа 2018 года

№327-ФЗ