

Об утверждении Положения о требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй

Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации · № 05-52/пз-н · от 27.10.2005 ·
Действует с изменениями

Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 27.10.2005 г. № 05-52/пз-н (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 2006 г., № 2)

П Р И К А З

Федеральной службы по финансовым рынкам
от 27 октября 2005 г. N 05-52/пз-н

Об утверждении Положения о требованиях к финансовому положению
и деловой репутации участников бюро кредитных историй

Зарегистрирован Минюстом России 26 декабря 2005 г.

Регистрационный N 7308

В соответствии со статьями 14 и 15 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44) и Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 N 317 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 27, ст. 2780; 2005, N 33, ст. 3429), приказываю:

1. Утвердить прилагаемое Положение о требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй.
2. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя руководителя Федеральной службы по финансовым рынкам В.Ю.Стрельцова.

Руководитель О.В.Вьюгин

Приложение

П О Л О Ж Е Н И Е

о требованиях к финансовому положению и деловой репутации
участников бюро кредитных историй

I. Общие положения

Настоящее Положение устанавливает требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй (далее - участники Бюро), а также перечень документов, представляемых в Федеральную службу по финансовым рынкам (далее - ФСФР России), подтверждающих их финансовое положение и деловую репутацию.

II. Требования к финансовому положению участников Бюро

- 2.1. Оценка финансового положения участника Бюро осуществляется в случае владения участником Бюро более 5 процентов акций (долей) бюро кредитных историй (далее - Бюро) единолично или совместно с аффилированными лицами.
- 2.2. Участник Бюро - юридическое лицо должен соответствовать следующим требованиям, предъявляемым к его финансовому положению:
- 2.2.1. стоимость чистых активов участника Бюро, владеющего более 25% акций (долей) Бюро, должна составлять не менее 3 млн. рублей по состоянию на конец каждого из двух последних финансовых годов, предшествующих году приобретения участником Бюро доли (вклада) в уставном (складочном) капитале Бюро. При этом расчет оценки стоимости чистых активов осуществляется в порядке, установленном приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.2003 N 10н/03-6/пз "Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ" (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 12.03.2003, регистрационный N 4252);
- 2.2.2. участник Бюро существует не менее двух лет или, если срок деятельности участника Бюро составляет менее двух лет, стоимость чистых активов участника Бюро - юридического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, должна составлять не менее 5 млн. руб., участник Бюро - иностранное юридическое лицо предоставляет подтверждение платежеспособности этого лица первоклассным иностранным банком, обязательства которого имеют по классификации "Fitch", "Moody's", "Standart & Poors" рейтинг не ниже А;
- 2.2.3. стоимость приобретаемой доли участия (вклада) в уставном (складочном) капитале Бюро не превышает стоимости его чистых активов на момент приобретения доли (вклада);
- 2.2.4. у участника Бюро отсутствует задолженность по уплате налогов и сборов по состоянию на дату представления заявления о внесении записи в государственный реестр бюро кредитных историй (далее - Реестр);
- 2.2.5. на день обращения с заявлением о внесении записи о Бюро в Реестр в отношении участника Бюро не применяются процедуры банкротства.
- 2.3. Участник Бюро - физическое лицо должен соответствовать следующим требованиям, предъявляемым к его финансовому положению:
- 2.3.1. совокупный объем доходов участника Бюро, владеющего более 25% акций (долей) Бюро, за каждый из двух последних календарных годов, предшествующих году приобретения участником Бюро доли (вклада) в уставном (складочном) капитале Бюро, превышает 300 тыс. рублей. При этом совокупный объем дохода рассчитывается как сумма всех доходов, полученных участником Бюро (заработная плата, поступления от продажи имущества, дивиденды и т. д.), за вычетом уплаченных им (удержанных с него) налогов;
- 2.3.2. стоимость приобретаемой доли участия (вклада) в уставном (складочном) капитале Бюро не превышает 25% совокупного объема доходов участника Бюро за два последних календарных года,

предшествующих году приобретения участником Бюро доли (вклада) в уставном (складочном) капитале Бюро.

III. Требования к деловой репутации участников Бюро

3.1. Участники Бюро должны соответствовать следующим требованиям к деловой репутации:

3.1.1. соблюдение законодательства Российской Федерации, положения учредительных и внутренних документов Бюро, а также принципов профессиональной этики;

3.1.2. непривлечение в течение двух последних лет к ответственности за нарушения законодательства о банковской, коммерческой, служебной и (или) налоговой тайне;

3.1.3. непривлечение участника Бюро - физического лица и должностных лиц участника Бюро в течение двух последних лет к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, а также к административной ответственности за правонарушения в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, банковской деятельности, связи и информации. В случае, если срок деятельности участника Бюро - юридического лица менее двух лет - непривлечение должностных лиц участника Бюро к уголовной ответственности за преступления, предусмотренные настоящим пунктом, с момента государственной регистрации Бюро;

3.1.4. неприменение в течение двух последних лет мер воздействия в виде ограничения на осуществление участником Бюро основного вида деятельности уполномоченными государственными органами и Банком России, осуществляющими в отношении участника Бюро функции контроля и надзора;

3.1.5. в случае, если срок деятельности участника Бюро - юридического лица составляет менее двух лет, требования п. 3.1.2 и 3.1.4 настоящего Положения действуют с даты государственной регистрации участника Бюро - юридического лица.

IV. Перечень документов, подтверждающих финансовое положение и деловую репутацию участников Бюро

(Исключен - Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 20.09.2007 г. N 07-100/пз-н)
