

## Статья 15. Государственный реестр бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй считается созданным со дня его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
2. Юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй в соответствии с настоящим Федеральным законом только после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй.
3. Внесение записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется Банком России.
4. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, осуществляющих в соответствии с настоящим Федеральным законом деятельность в качестве бюро кредитных историй или ассоциаций (союзов) бюро кредитных историй, не может использовать в своем наименовании слова "бюро кредитных историй" или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление такой деятельности.
5. Внесение записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется Банком России на основании заявления бюро кредитных историй, к которому должны быть приложены:
  - 1) подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии учредительных документов;
  - 2) сведения о руководителях бюро кредитных историй и об их заместителях;
  - 3) подлинник или засвидетельствованная в нотариальном порядке копия лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации;
  - 4) документы, подтверждающие обеспечение защиты информации в бюро кредитных историй при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - 5) документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию участников бюро кредитных историй. Перечень указанных документов устанавливается Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.
- 5<sup>1</sup>. В случае, если документ, указанный в пункте 3 части 5 настоящей статьи, не представлен заявителем, по запросу Банка России федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий лицензирование деятельности по технической защите информации ограниченного доступа, предоставляет сведения о наличии у заявителя лицензии на осуществление деятельности по технической защите информации ограниченного доступа. (Часть введена - Федеральный закон от 01.07.2011 № 169-ФЗ; в редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)
6. Банк России рассматривает заявления юридических лиц о внесении записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных частью 5 настоящей статьи.
7. Основанием для отказа во внесении записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй является:
  - 1) наличие у руководителей бюро кредитных историй и их заместителей судимости за совершение преступлений в сфере экономики;
  - 2) несоответствие требованиям, устанавливаемым Банком России к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;
  - 3) несоответствие документов, прилагаемых к заявлению бюро кредитных историй, требованиям законодательства Российской Федерации;
  - 4) непредставление определенных настоящим Федеральным законом документов, необходимых для внесения записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй, за

исключением документов, указанных в пункте 3 части 5 настоящей статьи;

5) факт владения соответственно долей или суммой долей в капитале бюро кредитных историй, превышающей 50 процентов:

а) одним лицом;

б) лицом и лицами, являющимися аффилированными по отношению к нему;

в) лицами, являющимися аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй;

б) участие в капитале бюро кредитных историй организаций, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100 процентов, и (или) аффилированных по отношению к ним лиц.

Данное ограничение не распространяется на кредитные организации.

8. Решение об отказе во включении в государственный реестр бюро кредитных историй сообщается бюро кредитных историй в письменной форме и должно быть мотивировано. Отказ во включении в государственный реестр бюро кредитных историй, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке.

9. Бюро кредитных историй обязано информировать Банк России об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в тридцатидневный срок со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

10. На основании соответствующего заявления Банка России бюро кредитных историй в случае неоднократного нарушения им настоящего Федерального закона может быть исключено арбитражным судом из государственного реестра бюро кредитных историй. Кредитные истории, хранящиеся в бюро кредитных историй, исключенном из государственного реестра бюро кредитных историй, в течение 10 рабочих дней со дня исключения бюро кредитных историй из указанного реестра передаются на хранение в Центральный каталог кредитных историй для дальнейшей реализации в порядке, предусмотренном статьей 12 настоящего Федерального закона.

11. Организации, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100 процентов, и (или) аффилированные по отношению к ним лица не вправе участвовать в капитале бюро кредитных историй.

Данное ограничение не распространяется на кредитные организации.

12. Доля или сумма долей в капитале бюро кредитных историй соответственно одного лица или лица и лиц, являющихся аффилированными по отношению к нему, или лиц, являющихся аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй, не должна превышать 50 процентов.