

## Статья 5. Представление информации в бюро кредитных историй

1. Источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. Допускается заключение договора об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй.
2. Договор об оказании информационных услуг, заключаемый между источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй, является договором присоединения, условия которого определяет бюро кредитных историй.
3. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)
- 3<sup>1</sup>. Источники формирования кредитной истории - кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы и операторы инвестиционных платформ обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление, за исключением случаев, в которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации в соответствии с частью 7 настоящей статьи, а также лиц, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены указанные ограничения. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)
- 3<sup>2</sup>. Источники формирования кредитных историй - организации, являющиеся заимодавцами по договорам займа (за исключением кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов), вправе представлять в бюро кредитных историй имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление, а также обязаны представлять в бюро кредитных историй информацию о погашении займов, информация о которых была ранее передана в бюро кредитных историй. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)
- 3<sup>3</sup>. Источники формирования кредитных историй - организации, в пользу которых вынесены вступившие в силу и не исполненные в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании неисполненных алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи вправе представлять имеющуюся информацию о денежных суммах, определенную пунктом 3 части 3 и пунктом 3 части 7 статьи 4 настоящего Федерального закона, а также информацию, содержащуюся в титульной части кредитной истории в отношении должников, в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление. Источник формирования кредитных историй - организация, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, - об исполнении алиментных обязательств, а также обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи обязаны сообщать в бюро кредитных историй информацию об исполнении решения

суда (полном или частичном), информация о котором ранее направлялась в бюро кредитных историй, в течение пяти рабочих дней со дня, когда им стала известна соответствующая информация, а также обязаны направить уведомление должнику о передаче информации о нем в бюро кредитных историй в порядке, установленном Банком России. Бюро кредитных историй обязано включить такую информацию в состав кредитной истории. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

3<sup>4</sup>. Источник формирования кредитной истории, в отношении которого открыто конкурсное производство, обязан представлять следующую информацию:

- 1) об организации, в отношении которой открыто конкурсное производство;
- 2) содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории;
- 3) о величине обязательства заемщика, поручителя на дату отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, исключения из государственного реестра микрофинансовой организации, кредитного кооператива и на дату завершения конкурсного производства организации;
- 4) об исполнении обязательства (об исполнении обязательства в соответствии с условиями договора займа (кредита) в принудительном порядке, о списании задолженности по договору займа (кредита) с баланса организации, об уступке права требования третьим лицам с указанием третьих лиц) на дату завершения конкурсного производства организации.

(Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

3<sup>5</sup>. Источник формирования кредитной истории, находящийся в процессе ликвидации, обязан представлять следующую информацию:

- 1) об организации, которая находится в процессе ликвидации;
- 2) содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории;
- 3) о величине обязательства заемщика, поручителя на дату отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, исключения из государственного реестра микрофинансовой организации, кредитного кооператива и на дату завершения процесса ликвидации организации;
- 4) об исполнении обязательства (об исполнении обязательства в соответствии с условиями договора займа (кредита) в принудительном порядке, о списании задолженности по договору займа (кредита) с баланса организации, об уступке права требования третьим лицам с указанием третьих лиц) на дату завершения процесса ликвидации организации.

(Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

3<sup>6</sup>. Источник формирования кредитной истории, в отношении которого открыты конкурсное производство или ликвидация, представляет информацию в те же бюро кредитных историй, в которые он представлял информацию ранее. После завершения конкурсного производства или ликвидации организации передается в бюро кредитных историй вся оставшаяся информация (в случае ее наличия). (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

3<sup>7</sup>. Информационная часть кредитной истории представляется источниками формирования кредитной истории в бюро кредитных историй без согласия субъекта кредитной истории в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня ее формирования. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

3<sup>8</sup>. Положения частей 3<sup>1</sup> - 3<sup>7</sup> настоящей статьи не распространяются на межбанковские операции. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

3<sup>9</sup>. В случае наличия у заемщика - физического лица кредитной истории на момент принятия к производству заявления о признании его несостоятельным (банкротом) источник формирования кредитной истории - финансовый управляющий обязан представлять информацию, определенную подпунктом "г" пункта 1 части 3 статьи 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй, в которых сформирована кредитная история указанного субъекта кредитной истории, а при отсутствии у заемщика - физического лица кредитной истории на момент принятия к производству

заявления о признании его несостоятельным (банкротом) финансовый управляющий обязан направлять такую информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй. (Часть введена - Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ)

4. Информация о передаче сведений, определенных статьей 4 настоящего Федерального закона, о заемщике, поручителе, принципале в бюро кредитных историй должна содержаться в договоре займа (кредита), договоре поручительства, заключаемых источником формирования кредитной истории с заемщиком, поручителем, а также в банковской гарантии.

4<sup>1</sup>. Субъект кредитной истории представляет источнику формирования кредитной истории код субъекта кредитной истории при заключении договора займа (кредита), если у субъекта кредитной истории на момент заключения договора займа (кредита) отсутствует кредитная история в каком-либо бюро кредитных историй. Источник формирования кредитной истории принимает от субъекта кредитной истории код субъекта кредитной истории и одновременно с информацией, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона, представляет в бюро кредитных историй код субъекта кредитной истории. (Часть введена - Федеральный закон от 21.07.2005 № 110-ФЗ)

4<sup>2</sup>. Субъект кредитной истории вправе заменить код субъекта кредитной истории, а также создать для каждого пользователя кредитной истории дополнительный код субъекта кредитной истории для его представления в целях получения информации из Центрального каталога кредитных историй. Дополнительный код субъекта кредитной истории действует в течение двух месяцев со дня его формирования и аннулируется Центральным каталогом кредитных историй по истечении этого срока. (Часть введена - Федеральный закон от 21.07.2005 № 110-ФЗ; в редакции Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

4<sup>3</sup>. Порядок формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, устанавливается Банком России. (Часть введена - Федеральный закон от 21.07.2005 № 110-ФЗ; в редакции Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

5. Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее пяти рабочих дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим Федеральным законом, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Источники формирования кредитной истории (за исключением источников, указанных в части 5<sup>1</sup> настоящей статьи) представляют информацию в бюро кредитных историй в форме электронного документа.

5<sup>1</sup>. Источник формирования кредитных историй - организация, в пользу которой имеется вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, либо федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании неисполненных алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи вправе представлять соответствующую информацию в бюро кредитных историй в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, или в форме документа на бумажном носителе. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

5<sup>2</sup>. В случае, если представление информации источником формирования кредитных историй, указанным в части 5<sup>1</sup> настоящей статьи, осуществляется в отношении более чем четырех субъектов кредитной истории в течение одного года, источник формирования кредитных историй обязан представлять информацию в форме электронного документа. (Часть введена - Федеральный закон

от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

5<sup>3</sup>. В случае, если источник формирования кредитной истории прекращает представлять информацию в бюро кредитных историй по причине окончания срока действия договора об оказании информационных услуг с этим бюро кредитных историй, либо в случае уступки данным источником другому лицу права требования источник формирования кредитной истории передает соответствующую информацию в бюро кредитных историй в течение пяти рабочих дней. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

5<sup>4</sup>. В случае уступки источником формирования кредитной истории другому лицу права требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, информация по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом представляется в бюро кредитных историй, лицо, получившее право требования, за исключением физического лица или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, становится источником формирования этой кредитной истории и в последующем обязано заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке, предусмотренном настоящей статьей. В случае перехода права требования к субъекту кредитной истории к юридическому лицу, включенному в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, такое юридическое лицо обязано заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию в те же бюро кредитных историй, в которые ранее представлялась информация о соответствующем субъекте кредитной истории. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ; в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 231-ФЗ)

5<sup>5</sup>. В случае уступки права требования по задолженности, не относящейся к задолженности по договору займа (кредита), источник формирования кредитной истории не позднее рабочего дня, следующего за днем указанной уступки, информирует нового кредитора о наличии в бюро кредитных историй информации в отношении передаваемого обязательства. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

5<sup>6</sup>. Лицо, получившее право требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, представляет информацию в бюро кредитных историй на тех же условиях, что и лицо, передавшее право требования по указанному договору. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

5<sup>7</sup>. Источник формирования кредитной истории обязан представлять в бюро кредитных историй информацию, определенную частью 10 статьи 4 настоящего Федерального закона, в течение всего срока хранения источником формирования кредитной истории информации, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

5<sup>8</sup>. Источник формирования кредитной истории - финансовый управляющий представляет информацию в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями части 3<sup>9</sup> настоящей статьи в течение 10 дней со дня совершения действия (наступления события) или со дня, когда ему стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Информация представляется в бюро кредитных историй в форме электронного документа. (Часть введена - Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ)

6. Представление источниками формирования кредитной истории информации, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй в соответствии с настоящей статьей не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

7. Правительство Российской Федерации вправе установить ограничения на передачу источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй. (Часть введена - Федеральный закон от 31.12.2017 № 481-ФЗ)