

Статья 6. Предоставление кредитного отчета

1. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

- 1) пользователю кредитной истории - по его запросу;
- 2) субъекту кредитной истории - по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;
- 3) в Центральный каталог кредитных историй - титульную часть кредитного отчета;
- 4) в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, а при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, - дополнительную (закрытую) часть кредитной истории в соответствии с частью 13 настоящей статьи;
- 5) в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, - титульную и основную части кредитной истории по его запросу; (Пункт введен - Федеральный закон от 03.12.2011 № 389-ФЗ)
- 6) нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство - титульную, основную и дополнительную (закрытую) части кредитной истории; (Пункт введен - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)
- 7) в Банк России - по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории. Формат и порядок предоставления информации из бюро кредитных историй устанавливаются Банком России. (Пункт введен - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

2. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и бюро кредитных историй.

3. Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчетов только в случае, если они являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты.

4. Основная часть кредитной истории предоставляется пользователю кредитной истории только на основании запроса, содержащего полную информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории.

5. При предоставлении пользователю кредитной истории кредитного отчета бюро кредитных историй вносит в дополнительную (закрытую) часть кредитной истории следующую информацию:

- 1) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:
 - а) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в последнем случае - написанное буквами латинского алфавита);
 - б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;
 - в) идентификационный номер налогоплательщика;
 - г) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)
 - д) дату запроса;
- 2) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:
 - а) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
 - б) фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) (фамилия, имя, отчество в случае их

изменения) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) 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 и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

д) дату запроса.

6. Кредитные отчеты предоставляются субъекту кредитной истории по его запросу в одной из двух форм:

1) в письменной форме, заверенной печатью бюро кредитных историй и подписью руководителя бюро кредитных историй или его заместителя;

2) в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

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.

(Часть введена - Федеральный закон от 03.08.2018 № 327-ФЗ)

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 ознакамливаться с содержанием этого кредитного отчета. (Часть введена - Федеральный закон от 03.08.2018 № 327-ФЗ)

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. (Часть введена - Федеральный закон от 03.08.2018 № 327-ФЗ)

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 7³ 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";
- 3) в письменной 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.

(Часть введена - Федеральный закон от 03.08.2018 № 327-ФЗ)

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 ознакамливаться с содержанием этого кредитного отчета. (Часть введена - Федеральный закон от 03.08.2018 № 327-ФЗ)

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).

(Часть введена - Федеральный закон от 03.08.2018 № 327-ФЗ)

7. Бюро кредитных историй, осуществив идентификацию субъекта кредитной истории, предоставляет ему кредитный отчет:

- 1) при личном обращении в бюро кредитных историй - в день обращения;
- 2) в ином случае - в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения запроса.

(Часть в редакции Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

7¹. Бюро кредитных историй, осуществив идентификацию пользователя кредитной истории, предоставляет ему кредитный отчет в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня обращения с запросом о его предоставлении. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

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.
(Часть введена - Федеральный закон от 03.08.2018 № 327-ФЗ)

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.
(Часть введена - Федеральный закон от 03.08.2018 № 327-ФЗ)

8. Кредитный отчет предоставляется пользователям кредитных историй и финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории физического лица, только в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

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 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 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".

(Часть в редакции Федерального закона от 03.08.2018 № 327-ФЗ)

9¹. Информационная часть кредитной истории предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях выдачи займа (кредита) без согласия субъекта кредитной истории в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня обращения в бюро кредитных историй с запросом о предоставлении такой информационной части. (Часть введена - Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ; в редакции Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

9². Юридическим лицам, включенным в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, раскрываются только титульная и основная части кредитной истории субъекта кредитной истории после получения этими юридическими лицами согласия субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории. Указанное согласие должно быть предоставлено юридическому лицу, включенному в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, либо напрямую самим субъектом кредитной истории, либо в результате перехода права требования по задолженности субъекта кредитной истории к такому юридическому лицу. (Часть введена -

Федеральный закон от 03.07.2016 № 231-ФЗ)

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.

10¹. По истечении срока действия согласия субъекта кредитной истории, установленного частью 10 настоящей статьи, пользователь кредитной истории, получивший это согласие, не вправе запрашивать в бюро кредитных историй основную часть кредитной истории. (Часть введена - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

11. В случае уступки права требования по договору займа (кредита), договору поручительства согласие субъекта кредитной истории считается данным правопреемнику по заключенному договору займа (кредита), договору поручительства.

11¹. (Часть введена - Федеральный закон от 21.07.2005 № 110-ФЗ; утратила силу - Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

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.

13. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории может быть предоставлена субъекту кредитной истории, в Центральный банк Российской Федерации (Банк России) по его запросу, в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство. Суд (судья), органы предварительного следствия получают иную информацию, содержащуюся в кредитной истории, за исключением информации, указанной в пункте 4 части 1 настоящей статьи, в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ "О коммерческой тайне".

14. Пользователи кредитных историй, источники формирования кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с настоящим Федеральным законом доступ к информации, входящей в состав кредитной истории, и (или) к коду субъекта кредитной истории, обязаны не разглашать третьим лицам указанную информацию. За разглашение или незаконное использование данной информации указанные лица несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15. Предоставление бюро кредитных историй кредитного отчета пользователю кредитной истории и иным лицам, имеющим право на получение кредитного отчета в соответствии с настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.