



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 5649-У

г. Москва

Регистрационный № 62121

от "18" января 2021 г.

« 4 » декабря 2020 г.

О внесении изменений

в отдельные нормативные акты Банка России

в связи с внесением изменений в Федеральный закон

«О кредитных историях»

На основании статей 12 и 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061):

1. Внести в Указание Банка России от 23 августа 2016 года № 4106-У «О порядке безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 ноября 2016 года № 44247, следующие изменения.

1.1. В преамбуле слова «в соответствии с частью 8 статьи 12» заменить словами «в соответствии со статьей 12».

1.2. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Конкурс проводится в случаях, предусмотренных статьей 12 Федерального закона «О кредитных историях»».

1.3. Пункт 1.2 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Правом на участие в конкурсе по передаче кредитных историй квалифицированного Бюро обладают только квалифицированные Бюро».

1.4. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Все кредитные истории, полученные ЦККИ от одного бюро кредитных историй, выставляются на конкурс единым лотом».

2. Внести в Указание Банка России от 10 октября 2016 года № 4149-У «О порядке проведения торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 февраля 2017 года № 45651, следующие изменения.

2.1. В преамбуле слова «в случае реорганизации бюро кредитных историй (далее – БКИ), при которой его правопреемник не включен в государственный реестр бюро кредитных историй (далее – реестр), а также в случае ликвидации или исключения БКИ из реестра в соответствии с частью 10 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях» исключить.

2.2. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. В случаях, предусмотренных частью 2 статьи 12 Федерального закона «О кредитных историях», решение о проведении торгов принимается организаторами торгов, перечисленными в части 3 указанной статьи.».

2.3. В пункте 1.3 слово «БКИ» заменить словами «бюро кредитных историй (далее – БКИ)».

2.4. В абзаце седьмом пункта 1.4 слово «реестр» заменить словами «государственный реестр бюро кредитных историй (далее – реестр)».

2.5. Пункт 1.6 дополнить предложением следующего содержания: «Извещение о торгах по продаже кредитных историй квалифицированного бюро кредитных историй (далее – КБКИ) направляется только в другие КБКИ.».

2.6. Пункт 2.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«В торгах по продаже кредитных историй КБКИ вправе участвовать только включенные в реестр КБКИ.».

2.7. Абзац первый пункта 2.5 дополнить словами «и не более 20 рабочих дней».

2.8. В абзаце первом пункта 3.4 слова «10 календарных» заменить словами «5 рабочих».

2.9. Пункт 3.9 дополнить словами «или КБКИ».

2.10. Пункт 4.4 признать утратившим силу.

3. Внести в Указание Банка России от 10 октября 2016 года № 4150-У

«О порядке передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2016 года № 44332, следующие изменения.

3.1. В преамбуле слова «в случаях, предусмотренных частью 8 статьи 12 и частью 10 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях» исключить.

3.2. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Передача кредитных историй в ЦККИ в случаях, предусмотренных частями 2 и 8 статьи 12 и частью 10⁵ статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях», производится организаторами торгов, перечисленными в части 3 статьи 12 указанного Федерального закона.».

3.3. В пункте 2 слова «по месту нахождения БКИ» заменить словами «по месту нахождения бюро кредитных историй (далее – БКИ)».

3.4. В пункте 3:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«в течение 10 рабочих дней со дня исключения БКИ из государственного реестра бюро кредитных историй (далее – реестр) в соответствии с частью 10 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях»»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«в течение 10 рабочих дней со дня принятия общим собранием акционеров (участников) БКИ решения о прекращении деятельности в качестве БКИ, если указанное решение не содержит положения о продаже кредитных историй с проводимых в форме аукциона торгов.».

3.5. Первое предложение абзаца первого пункта 4 изложить в следующей редакции: «Кредитные истории передаются в ЦККИ в электронном виде на внешних неперезаписываемых машинных носителях (без использования средств криптографической защиты информации) в формате, определенном в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях» (далее – машинные носители).».

4. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России

от 27 ноября 2020 года № ПСД-28) вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 января 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина