



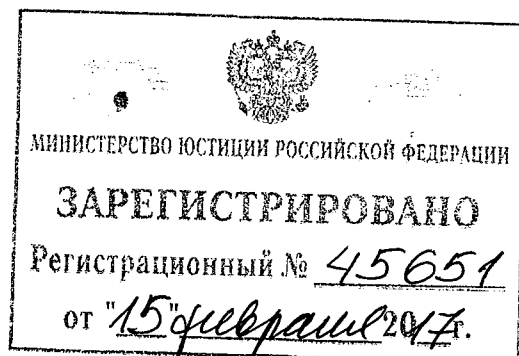
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 10 » октября 2016 г.

№ 4149-У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**



**О порядке проведения торгов в форме аукциона  
по продаже кредитных историй**

Настоящее Указание в соответствии со статьей 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880) (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») устанавливает порядок проведения торгов в форме аукциона (далее – торги) по продаже кредитных историй (далее – объект торгов) 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».

## Глава 1. Организация торгов

1.1. Решение о проведении торгов принимается лицами или органом управления юридического лица, перечисленными в части 3 статьи 12 Федерального закона «О кредитных историях» (далее – организаторы торгов).

1.2. Организаторы торгов могут заключить договор со специализированной организацией, осуществляющей услуги по организации и проведению торгов, предусматривающий выполнение ею отдельных организационно-технических функций по подготовке и проведению торгов.

1.3. Организаторы торгов (за исключением Банка России) принимают решение о создании комиссии по проведению торгов (далее – комиссия) и наделяют председателя комиссии полномочиями по заключению договоров с БКИ, намеревающимся принять участие в торгах (далее – претенденты), и победителями торгов. Комиссия создается в количестве как минимум трех человек. В случае создания комиссии организатором торгов – Банком России комиссия назначается Банком России. Организаторы торгов определяют начальную продажную цену лота (кредитных историй, подлежащих реализации) и размер задатка для участия в торгах.

1.4. Комиссия выполняет следующие функции:

определяет место, даты и время начала и окончания приема заявок об участии в торгах (далее – заявки);

определяет место, дату и время признания претендентов участниками торгов и проведения торгов;

определяет форму подачи предложения по цене объекта торгов в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Указания;

организует подготовку и публикацию извещения о проведении торгов (или об отказе в их проведении), а также информации о результатах торгов;

уведомляет Банк России о месте, времени, об объекте проводимых торгов и о его начальной продажной цене (об отказе в проведении торгов, о результатах торгов) (в случае если организатором торгов не является Банк России) в течение трех рабочих дней со дня принятия организатором торгов решения о проведении торгов (не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе в проведении торгов, в течение трех рабочих дней со дня подписания протокола о результатах торгов);

направляет извещения для участия в торгах (далее – извещение) БКИ, включенным в реестр, включая сведения о счете, на который следует производить зачисление задатка;

предоставляет претендентам возможность ознакомиться с документацией, характеризующей объект торгов, а также с правилами проведения торгов;

принимает заявки от претендентов и осуществляет их регистрацию, а также обеспечивает хранение зарегистрированных заявок;

по окончании срока приема заявок рассматривает зарегистрированные заявки с прилагаемыми к ним документами;

проверяет выписки по счету, подтверждающие поступление задатков;

подводит итоги приема и регистрации заявок и принимает решение о допуске претендентов к участию в торгах;

уведомляет претендентов об отказе в допуске к участию в торгах в срок, установленный пунктом 2.12 настоящего Указания;

принимает решение об определении победителя торгов;

принимает решение об объявлении торгов несостоявшимися;

осуществляет иные действия, предусмотренные настоящим Указанием.

1.5. В состав комиссии до дня проведения торгов по требованию Банка России включается представитель Банка России, в случае если организатор торгов не является Банком России.

1.6. Комиссия не менее чем за 30 календарных дней до даты проведения торгов обязана направить БКИ, включенным в реестр, извещение для участия в торгах.

1.7. Организатор торгов вправе принять решение об отказе в проведении торгов в случае прекращения оснований для принятия решения о проведении торгов, указанных в части 3 статьи 12 Федерального закона «О кредитных историях». В этом случае комиссия не позднее пяти рабочих дней со дня принятия данного решения обязана известить претендентов, возратить внесенные ими задатки и опубликовать извещение об отказе в тех же средствах массовой информации, в которых было опубликовано извещение о проведении торгов.

## **Глава 2. Условия участия в торгах**

2.1. Исключительным правом на участие в торгах обладают БКИ, включенные в реестр.

2.2. Извещение должно содержать следующие сведения:

дату, время и место проведения торгов и подведения их итогов;

сведения об объекте торгов (наименование БКИ, кредитные истории которого выставляются на торги, основные характеристики объекта торгов, в том числе количество кредитных историй субъектов кредитных историй – физических лиц и субъектов кредитных историй – юридических лиц, список источников формирования кредитных историй, предлагаемых к реализации на торгах, а также основание для продажи объекта торгов);

начальную цену продажи объекта торгов;

форму подачи предложения по цене объекта торгов;

место и время ознакомления с документацией, характеризующей объект торгов;

перечень документов, которые должны быть приложены к заявке, и требования к их оформлению;

место и время ознакомления с формами договора о задатке, протокола о результатах торгов, а также адрес (адреса), по которому (которым) принимаются заявки, даты и время начала и окончания приема заявок и прилагаемых к ним документов от претендентов;

размер, срок и реквизиты счета, на который вносится задаток;

дату и время подведения итогов приема заявок;

фамилию, имя, отчество (при его наличии), адрес, телефон, электронную почту ответственного лица – представителя члена комиссии;

срок подписания протокола о результатах торгов;

срок оплаты победителем торгов цены объекта торгов, реквизиты счета, на который вносится платеж;

рекомендуемый образец заявки для участия в торгах.

2.3. К заявке должны быть приложены следующие документы:

надлежащим образом заверенные копии учредительных документов или изменений в учредительные документы (если они ранее не представлялись в Банк России, в случае если организатор торгов – Банк России), свидетельства о государственной регистрации юридического лица и выписки из решения уполномоченного органа управления претендента об одобрении сделки по приобретению объекта торгов (если принятие решения соответствующим органом необходимо в соответствии с уставом БКИ);

платежный документ, подтверждающий внесение задатка на основании заключенного с председателем комиссии договора о задатке, или его копия;

письмо, содержащее предложения по цене объекта торгов (в запечатанном конверте), в случае проведения торгов с закрытой формой подачи предложений;

действующая доверенность, выданная лицу, уполномоченному действовать от имени претендента при подаче заявки (ее надлежащим образом заверенная копия), и копия документа, удостоверяющего личность, лица, уполномоченного действовать от имени претендента (в случае подачи заявки единоличным исполнительным органом БКИ представление доверенности не требуется);

опись документов (в двух экземплярах);

выписка из реестра или иной документ, подтверждающий факт нахождения лица в данном реестре.

2.4. Для участия в торгах претендент представляет комиссии в указанный в извещении срок заявку и документы в соответствии с перечнем документов, содержащимся в извещении. Заявки с прилагаемыми документами могут направляться в адрес комиссии заказным письмом с уведомлением о вручении с одновременным направлением сообщения по электронной почте, указанной в извещении, с указанием идентификатора почтового отправления, адресных данных отправителя и адресата.

В случае если подается более одной заявки документы, перечисленные в пункте 2.3 настоящего Указания, прилагаются только при подаче первой заявки.

2.5. Комиссия осуществляет прием заявок в указанный в извещении срок. При этом общая продолжительность приема заявок должна быть не менее 15 рабочих дней.

При приеме заявок комиссия проверяет соответствие приложенных к ней документов установленному в извещении перечню документов, прилагаемых к заявке.

Заявка с прилагаемыми к ней документами по описи регистрируется комиссией в журнале приема заявок с присвоением каждой заявке номера и с указанием даты и времени подачи документов. На втором экземпляре описи документов, приложенной к заявке, комиссией делается отметка о принятии заявки с указанием номера, даты и времени подачи документов.

Второй экземпляр описи документов с указанной в абзаце третьем настоящего пункта отметкой возвращается уполномоченному представителю претендента под подпись либо путем его отправления претенденту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

В извещении дата подведения итогов приема заявок устанавливается комиссией не ранее чем на следующий рабочий день после даты окончания приема заявок.

2.6. Комиссия отказывает претенденту в приеме и регистрации заявки в следующих случаях:

при несоответствии документов, необходимых для проведения торгов в форме аукциона, требованиям настоящего Указания, в том числе при представлении неполного комплекта документов;

при подаче заявки по истечении срока приема заявок, указанного в извещении.

Не принятая комиссией заявка вместе с документами по описи возвращается в течение 10 рабочих дней с даты поступления заявки для рассмотрения комиссией уполномоченному представителю претендента под подпись либо путем отправления указанных документов по почте заказным письмом с уведомлением о вручении с сопроводительной запиской, в которой указывается об отказе в принятии документов и причине отказа.

2.7. Претендент имеет право отозвать принятую комиссией заявку до окончания срока приема заявок, уведомив об этом комиссию заказным письмом с уведомлением о вручении с одновременным направлением сообщения по электронной почте, указанной в извещении.

2.8. Для участия в торгах претендент вносит задаток. Основанием для внесения задатка является заключаемый председателем комиссии и претендентом договор о задатке.

2.9. В случае отказа в приеме и регистрации заявки комиссия обязана вернуть претенденту внесенный им задаток в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения, а в случае отзыва претендентом

заявки до даты окончания приема заявок, указанной в извещении, – в течение трех рабочих дней с даты получения комиссией уведомления об отзыве претендентом заявки.

2.10. В день подведения итогов приема заявок, установленный в извещении, комиссия рассматривает заявки и документы претендентов, подтверждает поступление в установленный срок задатков. По результатам рассмотрения документов комиссия принимает решение о признании претендентов участниками торгов или об отказе в допуске претендентов к участию в торгах, которое оформляется соответствующим протоколом в течение трех рабочих дней с даты принятия соответствующего решения. В данном протоколе приводится перечень принятых заявок с указанием наименований претендентов, перечень отозванных заявок, наименования претендентов, признанных участниками торгов, а также наименования претендентов, которым было отказано в допуске к участию в торгах, с указанием оснований отказа.

2.11. Претендент не допускается к участию в торгах, в случае если не подтверждено поступление в установленный срок задатка на счет (счета), указанный (указанные) в извещении о проведении торгов.

2.12. Претенденты, признанные участниками торгов, и претенденты, не допущенные к участию в торгах, уведомляются о принятом решении не позднее следующего рабочего дня с даты оформления данного решения протоколом о признании претендентов участниками торгов или об отказе в допуске претендентов к участию в торгах путем направления такого уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

### **Глава 3. Проведение торгов**

3.1. Торги проводятся в указанном в извещении месте, в указанные дату и время.

3.2. Предложения по цене объекта торгов подаются в запечатанных конвертах (закрытая форма подачи предложений по цене) или заявляются в ходе проведения торгов (открытая форма подачи предложений по цене).

3.3. При открытой форме подачи предложений по цене торги начинаются с оглашения комиссией наименования, основных характеристик



и начальной продажной цены объекта торгов, «шага аукциона» и порядка подачи предложений по цене.

«Шаг аукциона» устанавливается в размере от 1 до 5 процентов начальной продажной цены объекта торгов и не изменяется в течение всех торгов.

Предложения по цене подаются участниками торгов путем повышения начальной продажной цены на величину, равную «шагу аукциона».

3.4. При закрытой форме подачи предложений по цене, запечатанные конверты с предложениями участников торгов вскрываются через 10 календарных дней после даты подведения итогов приема заявок на открытом заседании комиссии по проведению торгов. Перед вскрытием конвертов комиссия проверяет их целостность и фиксирует это в протоколе о результатах торгов. Цена объекта торгов должна быть указана в предложении числом и прописью. Предложения, содержащие цену ниже начальной, не рассматриваются.

При вскрытии конвертов и оглашении предложений с разрешения комиссии могут присутствовать представители участников торгов, имеющие надлежащим образом оформленные доверенности.

3.5. Победителем торгов при открытой и закрытой формах подачи предложений по цене признается лицо, предложившее наиболее высокую цену за объект торгов. При равенстве предложений при закрытой форме их подачи победителем признается тот участник, чья заявка была подана раньше.

3.6. В случае, указанном в части 6 статьи 12 Федерального закона «О кредитных историях», комиссией принимается решение об объявлении первичных торгов несостоявшимися. Указанное решение должно быть принято комиссией в день проведения торгов.

Организаторы торгов (за исключением Банка России) обязаны в течение одного рабочего дня со дня принятия комиссией решения об объявлении первичных торгов несостоявшимися письменно уведомить об этом Банк России.

3.7. Комиссия обязана в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об объявлении торгов несостоявшимися возвратить внесенный участниками торгов задаток.

3.8. Комиссия обязана в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения об объявлении торгов несостоявшимися объявить повторное проведение торгов. Повторные торги организуются и проводятся в порядке, аналогичном порядку, установленному настоящим Указанием для первичных торгов. На повторных торгах начальная продажная цена лота устанавливается в размере не более 50 процентов от начальной продажной цены первичных торгов. Повторные торги признаются состоявшимися независимо от числа бюро кредитных историй, принявших в них участие. Победителем повторных торгов признается бюро кредитных историй, предложившее наибольшую цену за выставленный на торги лот.

3.9. Торги по продаже объекта торгов должны быть проведены в течение двух месяцев со дня принятия организатором торгов решения о проведении торгов, а в случае проведения повторных торгов – в течение двух месяцев со дня признания первичных торгов несостоявшимися, но не позднее даты фактического прекращения деятельности БКИ.

#### **Глава 4. Оформление результатов торгов**

4.1. Итоги торгов, проводимых при открытой форме подачи предложений по цене, подводятся комиссией непосредственно по завершению торгов. Итоги торгов, проводимых при закрытой форме подачи предложений по цене, подводятся комиссией, которая принимает решение об определении победителя торгов, в течение трех рабочих дней со дня проведения торгов.

В день принятия решения об определении победителя торгов на основании оформленного решения комиссии об определении победителя торгов председатель комиссии и победитель торгов подписывают протокол, имеющий силу договора. Протокол составляется в трех экземплярах, один из которых передается победителю, второй остается у комиссии, а третий передается в Банк России, в случае если организатор торгов не является Банком России. В случае если организатором торгов является Банк России,

протокол составляется в двух экземплярах, один из которых передается победителю, второй остается у комиссии. В протоколе указываются:

- дата, время и место проведения торгов;
- сведения об объекте торгов;
- предложения участников торгов;
- наименование победителя;
- цена приобретаемого объекта торгов;
- реквизиты счета и срок оплаты цены объекта торгов;
- место и время передачи объекта торгов;
- иные необходимые сведения и условия.

4.2. Внесенный победителем торгов задаток засчитывается в оплату приобретаемого объекта торгов.

Комиссия обязана в течение трех рабочих дней со дня подписания протокола вернуть задаток участникам торгов, которые не выиграли их.

4.3. Последствия уклонения победителя торгов от подписания протокола, а также последствия уклонения победителя торгов от оплаты объекта торгов определяются в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301).

4.4. Передача кредитных историй ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из реестра) БКИ выигравшему торги БКИ осуществляется комиссией и должна быть завершена не позднее 30 календарных дней после дня проведения последних торгов.

БКИ, выигравшее торги, в течение 10 рабочих дней со дня передачи ему кредитных историй обязано:

- уведомить о передаче ему кредитных историй Банк России и источники формирования кредитных историй, с которыми у ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из реестра) БКИ были заключены договоры об оказании информационных услуг;

- опубликовать сообщение о завершении передачи ему кредитных историй ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из реестра) БКИ в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по месту нахождения ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из реестра) БКИ.

## Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 22 декабря 2005 года № 05-87/пз-н «Об утверждении Порядка проведения аукционных торгов по продаже кредитных историй», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 14 февраля 2006 года № 7495 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 6 марта 2006 года № 10).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина