

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

10 ноября 2008 г. № 441-3

О кредитных историях

Принят Палатой представителей 9 октября 2008 года

Одобен Советом Республики 22 октября 2008 года

Изменения и дополнения:

Закон Республики Беларусь от 13 ноября 2017 г. № 66-3 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.11.2017, 2/2504) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 23 ноября 2017 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 23 августа 2018 г.;

Закон Республики Беларусь от 13 ноября 2017 г. № 66-3 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.11.2017, 2/2504) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 23 ноября 2017 г. и 23 августа 2018 г.

Настоящий Закон направлен на укрепление платежной дисциплины, повышение заинтересованности физических и юридических лиц в надлежащем исполнении обязательств перед Национальным банком Республики Беларусь (далее - Национальный банк), банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» (далее - банки), микрофинансовыми, лизинговыми организациями, снижение кредитных рисков и повышение эффективности работы банковской системы Республики Беларусь.

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные термины, применяемые в настоящем Законе, и их определения

Для целей настоящего Закона применяются следующие основные термины и их определения:

кредитная сделка - кредитный договор, договор, содержащий условия овердрафтного кредитования, договор займа, в том числе договор микрозайма (далее - договор займа), договор финансовой аренды (лизинга), договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга) (далее - договор факторинга), договор, предусматривающий уступку денежного требования при совершении факторинговой операции, договоры залога, гарантии, поручительства, заключаемые (заключенные) с банками, микрофинансовыми, лизинговыми организациями, Национальным банком, по которым субъект кредитной истории выступает как кредитополучатель по кредитному договору, договору, содержащему условия овердрафтного кредитования, заемщик по договору займа, лизингополучатель по договору финансовой аренды (лизинга), кредитор по договору факторинга, должник по договору факторинга при открытом факторинге, а также по денежным требованиям, приобретенным банком при совершении факторинговой операции (далее - должник по открытому факторингу или факторинговой операции), залогодатель по договору залога, гарант по договору гарантии, поручитель по договору поручительства;

кредитная история - хранящиеся в Национальном банке сведения, состав которых определен статьями 6 и 7 настоящего Закона и которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам или денежных обязательств перед фактором по договору факторинга при открытом факторинге либо банком, которым приобретены денежные требования при совершении факторинговой операции;

запись кредитной истории - сведения, входящие в состав кредитной истории, характеризующие одну кредитную сделку субъекта кредитной истории, в том числе исполнение им принятых на себя обязательств по данной кредитной сделке или денежных обязательств перед фактором по договору факторинга при открытом факторинге либо банком, которым приобретены денежные требования при совершении факторинговой операции;

субъект кредитной истории - физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, а также не являющиеся банком юридическое лицо Республики Беларусь, в том числе микрофинансовая, лизинговая организации, или иностранное юридическое лицо (далее, если иное не определено настоящим Законом, - юридическое лицо), иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, которые заключают (заключили) с банком, микрофинансовой, лизинговой организациями, Национальным банком кредитную сделку, за исключением стороны, у которой банком приобретены денежные требования по договору, предусматривающему уступку денежного требования при совершении факторинговой операции, или являются должником по открытому факторингу или факторинговой операции и в отношении которых формируется кредитная история;

пользователь кредитной истории - физическое или юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, а также государственные органы Республики Беларусь (далее - государственные органы) и иные лица, не обладающие в соответствии с законодательными актами правом получения сведений, составляющих банковскую тайну, которые получили письменное согласие субъекта кредитной истории на предоставление Национальным банком его кредитного отчета либо его согласие в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных законодательными актами, и обратились в Национальный банк с запросом на получение кредитного отчета данного субъекта кредитной истории;

источник формирования кредитной истории - банк, микрофинансовая, лизинговая организации, являющиеся стороной по кредитной сделке и представляющие в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории, а также Национальный банк - по кредитным сделкам, заключенным с субъектом кредитной истории;

кредитный отчет - документ, который содержит информацию, сформированную Национальным банком на основании сведений, входящих в состав кредитной истории (в том числе результаты математической обработки сведений), и который Национальный банк предоставляет пользователям кредитных историй, субъектам кредитных историй и иным лицам, имеющим право на получение указанной информации в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами;

задолженность - подлежащая уплате субъектом кредитной истории сумма денежных обязательств, предусмотренных кредитной сделкой.

Статья 2. Отношения, регулируемые настоящим Законом

Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с формированием Национальным банком кредитных историй на основании представленных источниками формирования кредитных историй сведений о кредитных сделках (далее - формирование кредитных историй) и предоставлением Национальным банком кредитных отчетов пользователям кредитных историй и субъектам кредитных историй (далее - предоставление кредитных отчетов).

Действие настоящего Закона не распространяется на отношения:

возникающие из кредитных сделок, стороной по которым являются государственные органы, за исключением кредитных сделок, заключаемых Национальным банком с субъектами кредитных историй;

связанные с предоставлением Национальным банком сведений, входящих в состав кредитной истории, государственным органам и иным лицам, обладающим в соответствии с законодательными актами правом получения сведений, составляющих банковскую тайну.

Законодательством о государственных секретах могут быть установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, по отношениям, возникающим при сборе, хранении, предоставлении сведений, составляющих государственные секреты, или доступе к ним, а также по иным отношениям, возникающим при обращении с государственными секретами, при формировании кредитных историй, использовании сведений, входящих в состав кредитной истории, и предоставлении кредитных отчетов.

Статья 3. Основные принципы формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов

Основными принципами формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов являются:

законность;

полнота, достоверность и актуальность сведений;

обязательность и единообразие формирования кредитных историй;

предоставление кредитных отчетов на возмездной основе, за исключением случаев, установленных настоящим Законом;

обеспечение банковской тайны и защиты иной охраняемой информации.

Статья 4. Функции Национального банка в области осуществления деятельности, связанной с формированием кредитных историй и предоставлением кредитных отчетов

Национальный банк в области осуществления деятельности, связанной с формированием кредитных историй и предоставлением кредитных отчетов:

осуществляет обработку сведений, входящих в состав кредитной истории, поступивших от источников формирования кредитной истории, формирует и хранит кредитные истории по всем субъектам кредитных историй;

предоставляет кредитные отчеты пользователям кредитных историй, субъектам кредитных историй и иным лицам, имеющим право на получение указанной информации в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами;

принимает нормативные правовые акты в случаях, предусмотренных настоящим Законом и иными законодательными актами;

заключает соответствующие международные договоры;

использует сведения, входящие в состав кредитной истории, без согласия субъектов кредитных историй для целей осуществления надзора за деятельностью банков, контроля за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и

привлечения микрозаймов, контроля за соблюдением законодательства о лизинговой деятельности и иных функций Национального банка, предусмотренных законодательными актами;

выполняет другие функции, установленные настоящим Законом и иными законодательными актами.

Статья 5. Запрет на требование о представлении кредитного отчета

Государственные органы и должностные лица, за исключением судов, уполномоченных правоохранительных органов и иных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами, юридические и физические лица не вправе требовать представления пользователем кредитной истории и субъектом кредитной истории кредитного отчета, полученного ими в Национальном банке.

ГЛАВА 2

СВЕДЕНИЯ, ВХОДЯЩИЕ В СОСТАВ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ, И ИХ ИЗМЕНЕНИЕ И (ИЛИ) ДОПОЛНЕНИЕ. ХРАНЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 6. Сведения, входящие в состав кредитной истории

В кредитную историю включаются следующие сведения о субъекте кредитной истории (если таковые имеются):

о физическом лице - фамилия, собственное имя, отчество, гражданство, пол, идентификационный номер, число, месяц, год рождения, место жительства, вид документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, его серия, номер, дата выдачи, а для субъекта кредитной истории, являющегося индивидуальным предпринимателем, - также регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее - государственный регистр), учетный номер плательщика, его основной вид деятельности;

о юридическом лице и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву, - наименование, место нахождения, регистрационный номер в государственном регистре (для иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву, - сведения об их создании (регистрации) из документа, подтверждающего их статус), учетный номер плательщика, их основной вид деятельности, а для юридических лиц Республики Беларусь, возникших в результате реорганизации одного или нескольких юридических лиц, - также наименование, регистрационный номер в государственном регистре и учетный номер плательщика реорганизованного (реорганизованных) юридического (юридических) лица (лиц), форма и дата реорганизации.

В отношении обязательств субъекта кредитной истории (для каждой записи кредитной истории) в кредитную историю включаются следующие сведения (если таковые имеются):

о кредитном договоре - номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты кредита (при открытии кредитной линии - предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя), срок предоставления кредита (срок возобновляемости кредитной линии), срок возврата (погашения) кредита, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по кредиту, суммах просроченных платежей по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и плате за пользование кредитом, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) не отраженное на балансовых счетах обязательство банка, подверженное кредитному риску, включая обязательство банка предоставить денежные средства на возвратной основе, обязательство банка произвести платежи по гарантийным обязательствам и иные обязательства (далее -

условное обязательство), либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

о договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования, - номер и дата заключения договора, лимит овердрафта, наименование валюты кредита, дата установления лимита овердрафта, срок возобновляемости кредитной линии, срок возврата (погашения) кредита, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по кредиту, суммах просроченных платежей по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и плате за пользование кредитом, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

о договоре займа - номер и дата заключения договора, сумма, наименование валюты и срок возврата займа, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по займу, суммах просроченных платежей по возврату займа, уплате процентов за пользование им, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора;

о договоре залога - номер и дата заключения договора, вид залога, стоимость предмета залога, срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом; сведения о сумме и наименовании валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю, сумме полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения залога;

о договоре гарантии - номер и дата заключения договора, срок, на который предоставлена гарантия, сумма и наименование валюты обязательства, исполнение которого обеспечивается гарантом; сведения о сумме и наименовании валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту, сумме, уплаченной гарантом, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения гарантии; в случае, если гарантия предоставлена в обеспечение исполнения обязательств по кредитной сделке, - сведения о субъекте кредитной истории, в обеспечение исполнения обязательств которого предоставлена гарантия, сведения о кредитной сделке, входящие в состав кредитной истории, в обеспечение исполнения обязательств по которой предоставлена гарантия;

о договоре поручительства - номер и дата заключения договора, срок, на который дано поручительство, сумма и наименование валюты обязательства, исполнение которого обеспечивается поручительством, ответственность поручителя (солидарная или субсидиарная); сведения о сумме и наименовании валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю, сумме, уплаченной поручителем, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения поручительства; в случае, если поручительство дано в обеспечение исполнения обязательств по кредитной сделке, - сведения о субъекте кредитной истории, в обеспечение исполнения обязательств которого дано поручительство, сведения о кредитной сделке, входящие в состав кредитной истории, в обеспечение исполнения обязательств по которой дано поручительство;

о договоре финансовой аренды (лизинга) - номер и дата заключения договора, наименование валюты обязательств, наличие в договоре условия об исполнении лизингополучателем денежных обязательств в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, наличие в договоре условия о выкупе предмета лизинга, цена договора, включающая в себя совокупность предусмотренных договором лизинговых платежей и выкупную стоимость предмета

лизинга, выкупная стоимость предмета лизинга (если договором предусмотрено условие о выкупе предмета лизинга), стоимость предмета лизинга, срок временного владения и пользования предметом лизинга, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по уплате лизинговых платежей и выкупной стоимости предмета лизинга, суммах просроченных лизинговых платежей и не уплаченной в установленный срок выкупной стоимости, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

о договоре факторинга в кредитной истории кредитора - номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты предоставляемых денежных средств (при заключении договора по ряду денежных обязательств - предельный размер единовременно предоставляемых денежных средств), сведения об уведомлении должника о переходе прав кредитора к фактору (открытый или скрытый факторинг), наличие права обратного требования (регресса) к кредитору, срок возврата предоставленных денежных средств, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по денежным обязательствам, подлежащим уплате фактору при скрытом факторинге, суммах просроченных платежей по денежным обязательствам, подлежащим уплате фактору при скрытом факторинге, уплате вознаграждения при скрытом факторинге, а также даты, которым соответствуют данные сведения; сведения о сумме задолженности по предъявленным к кредитору денежным требованиям о возмещении по договорам с правом обратного требования (регресса), сумме просроченных платежей по уплате кредитором денежных требований о возмещении по договорам с правом обратного требования (регресса), а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения (для скрытого факторинга);

о договоре факторинга при открытом факторинге в кредитной истории должника - номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты уступаемого фактору денежного требования (при заключении договора по ряду денежных обязательств - предельный размер единовременно уступаемых требований), наличие права обратного требования (регресса) к кредитору, срок исполнения должником уступаемого фактору денежного требования; сведения о сумме задолженности по уступленному фактору денежному требованию, сумме просроченных платежей по уступленному фактору денежному требованию, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

о договоре, предусматривающем уступку денежного требования при совершении факторинговой операции, в кредитной истории должника - номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты уступаемого банку денежного требования (при заключении договора по ряду денежных обязательств - предельный размер единовременно уступаемых требований), наличие права обратного требования (регресса) к кредитору, срок исполнения должником уступаемого банку денежного

требования; сведения о сумме задолженности по уступленному банку денежному требованию, сумме просроченных платежей по уступленному банку денежному требованию, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения.

В кредитную историю включается информация обо всех изменениях входящих в ее состав сведений.

В кредитную историю юридического лица Республики Беларусь, реорганизованного в форме присоединения или вновь возникшего в результате реорганизации, включаются записи кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших свою деятельность.

Статья 7. Дополнительные сведения, включаемые в кредитную историю

В кредитную историю включаются также определенные Национальным банком сведения об источниках формирования кредитной истории, о запросах пользователей кредитной истории, о заявлениях субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета и о заявлениях субъектов кредитных историй об изменении и (или) дополнении сведений, входящих в состав кредитной истории.

Статья 8. Изменение и (или) дополнение сведений, входящих в состав кредитной истории

Изменение и (или) дополнение сведений, входящих в состав кредитной истории, осуществляются в случаях и порядке, определенных Национальным банком.

Сведения, входящие в состав кредитной истории и являющиеся, по мнению субъекта кредитной истории, недостоверными, по его заявлению подлежат проверке Национальным банком или по поручению Национального банка - источником формирования кредитной истории, представившим эти сведения в Национальный банк. Срок такой проверки не должен превышать тридцати дней со дня получения заявления субъекта кредитной истории об изменении и (или) дополнении сведений, входящих в состав его кредитной истории. В период проведения проверки в кредитной истории делается пометка «Сведения проверяются».

Субъект кредитной истории должен быть проинформирован Национальным банком о результатах рассмотрения заявления об изменении и (или) дополнении сведений, входящих в состав его кредитной истории, в течение пяти дней, следующих за днем завершения проверки. Если сведения признаны достоверными, то субъекту кредитной истории дается ответ, в котором излагаются основания отказа в удовлетворении изложенных в заявлении требований.

Субъект кредитной истории вправе обжаловать отказ Национального банка, а в случае, когда проверка по поручению Национального банка проводилась источником формирования кредитной истории, - отказ источника формирования кредитной истории в изменении и (или) дополнении сведений, входящих в состав кредитной истории, являющихся, по его мнению, недостоверными, в судебном порядке.

Сведения, входящие в состав кредитной истории, признанные по результатам проверки недостоверными, подлежат изменению и (или) дополнению в течение пяти дней, следующих за днем завершения проверки.

Статья 9. Хранение Национальным банком кредитных историй и записей кредитной истории, их аннулирование

Порядок и сроки хранения Национальным банком кредитных историй и записей кредитной истории, а также порядок их аннулирования определяются Национальным банком. При этом срок хранения каждой записи кредитной истории не может быть менее пяти лет со дня получения последних сведений по соответствующей кредитной сделке.

По истечении установленного срока хранения Национальный банк аннулирует запись кредитной истории. С аннулированием всех записей кредитной истории, входящих в ее состав, аннулируется и кредитная история.

ГЛАВА 3 ПРЕДСТАВЛЕНИЕ В НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СВЕДЕНИЙ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

Статья 10. Обязательность представления в Национальный банк сведений, входящих в состав кредитной истории

Источники формирования кредитной истории обязаны представлять в Национальный банк имеющиеся у них сведения, входящие в состав кредитной истории, по всем заключенным ими кредитным сделкам.

Представление источниками формирования кредитной истории в Национальный банк сведений, входящих в состав кредитной истории, в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является нарушением банковской тайны.

Статья 11. Порядок и сроки представления в Национальный банк сведений, входящих в состав кредитной истории

Сведения, входящие в состав кредитной истории, представляются источниками формирования кредитной истории в Национальный банк в виде электронного документа, соответствующего требованиям, установленным законодательством. Порядок и сроки представления таких сведений устанавливаются Национальным банком.

Статья 12. Предоставление государственными органами в Национальный банк сведений о субъектах кредитных историй

Министерство внутренних дел Республики Беларусь по запросу Национального банка предоставляет ему сведения, содержащиеся в базах данных министерства, о фамилии, собственном имени, отчестве, прежних фамилиях, собственных именах, отчествах (если таковые имеются), поле, идентификационном номере, числе, месяце, годе рождения физического лица - субъекта кредитной истории, необходимые для проверки соответствия им сведений, представленных в Национальный банк источником формирования кредитной истории в соответствии с настоящим Законом, без письменного согласия этого физического лица. Порядок предоставления таких сведений определяется Министерством внутренних дел Республики Беларусь и Национальным банком.

Министерство юстиции Республики Беларусь по запросу Национального банка предоставляет ему сведения из государственного регистра о наименовании, прежнем наименовании и регистрационном номере в этом государственном регистре юридического лица - субъекта кредитной истории, а также о фамилии, имени, отчестве (если таковые имеются) индивидуального предпринимателя - субъекта

кредитной истории и его регистрационном номере в государственном регистре, необходимые для проверки соответствия им сведений, представленных в Национальный банк источником формирования кредитной истории в соответствии с настоящим Законом.

Проверка сведений, представленных в Национальный банк источниками формирования кредитной истории, проводится по всем субъектам кредитных историй, за исключением иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, иностранных юридических лиц, физических лиц - иностранных граждан или лиц без гражданства, не имеющих вида на жительство в Республике Беларусь.

ГЛАВА 4

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

Статья 13. Условия предоставления кредитного отчета

Сведения, входящие в состав кредитной истории, предоставляются пользователям кредитной истории и субъектам кредитных историй в виде кредитного отчета, сформированного на основе этих сведений.

Кредитный отчет предоставляется Национальным банком в виде электронного документа, соответствующего требованиям, установленным законодательством, или документа на бумажном носителе на условиях, предусмотренных настоящим Законом. Порядок и формы предоставления кредитного отчета определяются Национальным банком.

Физическое или юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, а также государственный орган и иное лицо, не обладающие в соответствии с законодательными актами правом получения сведений, составляющих банковскую тайну, которые намереваются получить в Национальном банке кредитный отчет, обязаны до обращения в Национальный банк получить письменное согласие либо согласие в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных законодательными актами, субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета данного субъекта кредитной истории.

Согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета оформляется в порядке и по форме, определяемым Национальным банком. При этом в форме согласия в обязательном порядке должны быть указаны наименование пользователя кредитной истории, дата оформления согласия и срок его действия, который не может быть менее трех месяцев с даты оформления согласия.

Кредитный отчет предоставляется на основании договора оказания информационных услуг, за исключением случаев, когда в соответствии с настоящей статьей кредитный отчет предоставляется без уплаты вознаграждения. Договор оказания информационных услуг заключается между Национальным банком и пользователем кредитной истории или субъектом кредитной истории и является договором присоединения, условия которого определяются Национальным банком.

Существенными условиями договора оказания информационных услуг являются размер и порядок внесения вознаграждения за предоставление кредитного отчета, срок исполнения обязательства, порядок возврата денежных средств Национальным банком в случае неисполнения обязательства, ответственность за неисполнение обязательства. При этом размер вознаграждения за предоставление кредитного отчета субъекту кредитной истории не может превышать экономически обоснованных затрат, связанных с его предоставлением.

Кредитный отчет предоставляется без заключения договора оказания информационных услуг в случаях, когда в соответствии с настоящей статьей кредитный отчет предоставляется без уплаты вознаграждения.

Пользователю кредитной истории кредитный отчет предоставляется по его запросу на получение кредитного отчета и за вознаграждение, за исключением случаев предоставления кредитного отчета пользователю кредитной истории, являющемуся государственным органом, которому кредитный отчет предоставляется без уплаты вознаграждения. При этом по требованию субъекта кредитной истории пользователь кредитной истории обязан предоставить ему возможность ознакомления с содержанием своего кредитного отчета безвозмездно.

Субъекту кредитной истории кредитный отчет предоставляется по его заявлению на получение кредитного отчета без уплаты вознаграждения один раз в течение календарного года и неограниченное количество раз в течение календарного года за вознаграждение. Кредитный отчет, запрашиваемый субъектом кредитной истории после изменения недостоверных сведений, входящих в состав его кредитной истории, по результатам рассмотрения заявления субъекта кредитной истории, предоставляется без уплаты вознаграждения.

В случае отказа в предоставлении кредитного отчета, за получение которого уплачено вознаграждение, полученные денежные средства возвращаются Национальным банком в соответствии с договором оказания информационных услуг в срок не позднее трех банковских дней со дня принятия решения об отказе в предоставлении кредитного отчета.

Предоставление кредитных отчетов в соответствии с настоящим Законом не является нарушением банковской тайны.

Иные условия предоставления кредитных отчетов, не предусмотренные настоящим Законом, определяются Национальным банком.

Статья 14. Ограничения по предоставлению сведений, входящих в состав кредитной истории

В кредитном отчете, предоставляемом пользователю кредитной истории, сведения, входящие в состав кредитной истории, указанные в статье 7 настоящего Закона, за исключением информации о запросах пользователей кредитной истории, не отражаются. В кредитных отчетах поручителя, гаранта сведения о субъектах кредитных историй, в обеспечение исполнения обязательств которых дано поручительство, предоставлена гарантия, не отражаются.

Статья 15. Основания для отказа в предоставлении кредитного отчета

Национальный банк отказывает в предоставлении кредитного отчета в случае:

непредставления и (или) непредъявления документов, необходимых для получения кредитного отчета;

составления запроса (заявления) на получение кредитного отчета с нарушением установленной формы или отсутствия в нем сведений, определенных Национальным банком;

отсутствия у лица, подписавшего запрос (заявление) на получение кредитного отчета, необходимых для этого полномочий.

Статья 16. Сроки предоставления кредитного отчета, направления уведомления об отказе в предоставлении кредитного отчета

На основании документов, представленных для получения кредитного отчета, Национальный банк в течение трех банковских дней, следующих за днем поступления запроса (заявления) на получение кредитного отчета, если иной срок не установлен законодательными актами, принимает решение о предоставлении кредитного отчета или об отказе в предоставлении кредитного отчета.

В случае принятия решения о предоставлении кредитного отчета Национальный банк предоставляет кредитный отчет в течение трех банковских дней, следующих за днем принятия решения о предоставлении кредитного отчета, если иной срок не установлен законодательными актами.

В случае принятия решения об отказе в предоставлении кредитного отчета Национальный банк уведомляет об этом лицо, направившее запрос (заявление) о предоставлении кредитного отчета, в течение трех банковских дней, следующих за днем принятия решения об отказе в предоставлении кредитного отчета, если иной срок не установлен законодательными актами.

Решение об отказе в предоставлении кредитного отчета может быть обжаловано в судебном порядке.

ГЛАВА 5

ЗАЩИТА СВЕДЕНИЙ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ, И ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В КРЕДИТНОМ ОТЧЕТЕ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОБЛАСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СВЯЗАННОЙ С ФОРМИРОВАНИЕМ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ КРЕДИТНЫХ ОТЧЕТОВ

Статья 17. Обеспечение защиты сведений, входящих в состав кредитной истории, и информации, содержащейся в кредитном отчете

Источники формирования кредитной истории обеспечивают в соответствии с законодательством защиту сведений, входящих в состав кредитной истории, при их представлении в Национальный банк.

Национальный банк обеспечивает в соответствии с законодательством защиту сведений, входящих в состав кредитной истории, при их получении, обработке, формировании, хранении и предоставлении кредитного отчета.

Пользователи кредитной истории обеспечивают в соответствии с законодательством защиту информации, содержащейся в кредитном отчете, предоставленном им Национальным банком в виде электронного документа, при ее получении, хранении и использовании.

Пользователи кредитной истории принимают все необходимые меры для недопущения незаконного разглашения иным лицам информации, содержащейся в кредитном отчете, предоставленном им Национальным банком на бумажном носителе.

Статья 18. Запрет на разглашение информации, содержащейся в кредитном отчете

Информация, содержащаяся в кредитном отчете, полученном пользователем кредитной истории, не подлежит разглашению, за исключением случаев предоставления кредитного отчета субъекту кредитной истории и разглашения им содержащейся в данном отчете информации, если иное не предусмотрено законодательными актами.

Статья 19. Ответственность за нарушение законодательства в области осуществления деятельности, связанной с формированием кредитных историй и предоставлением кредитных отчетов

Нарушение законодательства в области осуществления деятельности, связанной с формированием кредитных историй и предоставлением кредитных отчетов, влечет ответственность, установленную законодательными актами.

ГЛАВА 6

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 20. Переходные положения

Национальный банк формирует кредитные истории по всем действующим на дату вступления в силу настоящего Закона кредитным сделкам. При формировании кредитных историй Национальный банк вправе использовать сведения, полученные от банков в соответствии с законодательством до вступления в силу настоящего Закона.

Статья 21. Меры по реализации положений настоящего Закона

Совету Министров Республики Беларусь и Национальному банку в девятимесячный срок со дня официального опубликования настоящего Закона принять меры, необходимые для реализации положений настоящего Закона.

Статья 22. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу через девять месяцев после его официального опубликования, за исключением настоящей статьи и статьи 21, которые вступают в силу со дня официального опубликования настоящего Закона.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко