

Регламент взаимодействия с финансовыми управляющими
Общества с ограниченной ответственностью «МБКИ «КРЕДО»

Утвержден
Генеральным директором
Общества с ограниченной ответственностью
«МБКИ «КРЕДО»
М.А. Скороходовым
Приказ № 18 от 31.03.2017 г.

**Регламент взаимодействия
с финансовыми управляющими
Общества с ограниченной ответственностью
«Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО»**

Содержание:

1	Термины и определения	3
2	Статус настоящего Регламента	3
3	Порядок доступа финансового управляющего к кредитному отчету СКИ	4
4	Порядок доступа финансового управляющего к перечню бюро кредитных историй (БКИ), в которых хранится кредитная история СКИ	5
5	Предоставление финансовым управляющим информации в Бюро.....	6
6	Порядок внесения изменений и дополнений в Регламент	6
7	Заключительные положения	6
8	Список приложений.....	7
	Приложение №1 Заявление Финансового управляющего, утвержденного в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, на получение информации из кредитной истории	8
	Приложение №2 Заявление Финансового управляющего, утвержденного в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, на получение информации из Центрального каталога кредитных историй	9
	Приложение №3 Реквизиты Бюро.....	10
	Приложение №4 Список документов, удостоверяющих личность	11

1. Термины и определения

Если из контекста отдельных положений настоящего Регламента, не следует иное, то понятия, упоминаемые в нем, имеют нижеследующее значение (в алфавитном порядке):

«**База данных**» – специальным образом структурированная обновляемая электронная база данных Бюро, хранящая кредитные истории СКИ;

«**Бюро**» – Общество с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО», ОГРН 1053453013602, ИНН 3436107607;

«**Бюро кредитных историй**» - юридические лица, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ, оказывающие услуги по предоставлению КИ (далее - БКИ);

«**Документ, удостоверяющий личность**» – любой из документов, перечисленный в Приложении №5 к Регламенту и удостоверяющий личность субъекта кредитной истории и/или личность представителя;

«**Доступ к Базе данных**» – формирование запросов на получение кредитного отчета;

«**Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории**» - информация, входящая в состав кредитной истории, содержание которой определено частью 4 статьи 4 Закона 1.

«**Источник формирования кредитной истории**» - организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита), 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, при взыскании с должника денежных сумм по вступившему в силу и не исполненному в течение 10 дней решению суда по неисполненным алиментным обязательствам, обязательствам по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо гарант - кредитная или страховая организация, выдавшая обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму, представляющая в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй, *арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя (далее - финансовый управляющий)*, представляющий в соответствии с Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй. .

«**Код субъекта кредитной истории**» – комбинация цифровых и буквенных символов, определенная СКИ, используемая им и (или) с его согласия пользователем кредитной истории при направлении в Центральный каталог кредитных историй запроса о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформирована (сформированы) КИ (кредитные истории) СКИ, для подтверждения правомерности выдачи указанной информации (далее - код СКИ);

«**Кредитная история**», «**КИ**», – информация, состав которой определен Федеральным законом и которая хранится в Бюро.

«**Кредитная запись**» – информация, входящая в состав кредитной истории и характеризующая исполнение СКИ принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита) или иному договору или обязательству;

«**Кредитный отчет**», «**КО**» – документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, состав которой определен частью 4 статьи 4 Закона 1, и которая передается финансовому управляющему на основании с п. 4 ч. 1 статьи 6 Закона 1;

«**Регламент**» – настоящий регламент со всеми изменениями и дополнениями;

«**Сторона**» – общее наименование для Бюро или финансового управляющего;

«**Субъект кредитной истории**», «**СКИ**» – физическое лицо, в отношении которого формируется КИ или запрос на получение кредитного отчета;

«**Закон 1**»– Федеральный закон от 30.12.2004г. №218-ФЗ "О кредитных историях" со всеми изменениями и дополнениями;

«**Закон 2**» - Федеральный закон от 27.07.2006г. № 152-ФЗ "О персональных данных" со всеми изменениями и дополнениями;

«**Финансовый управляющий**» - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица;

«Центральный каталог кредитных историй» (ЦККИ) - структурное подразделение Банка России, которое ведет базу данных кредитных историй, создаваемую в соответствии с Федеральным законом.

Если не указано иное, то все ссылки на главы и пункты, содержащиеся в тексте настоящего Регламента, относятся к содержанию настоящего Регламента.

2. Статус настоящего Регламента

2.1. Настоящий Регламент разработан на основании Закона 1. Регламент описывает взаимодействие финансовых управляющих и Бюро.

2.2. Опубликование текста Регламента, включая распространение его в глобальной компьютерной сети Интернет, должно рассматриваться как публичное предложение (оферта) Бюро, адресованное финансовым управляющим.

2.3. Текст Регламента имеет силу исключительно на территории Российской Федерации. Распространение текста Регламента за пределами территории Российской Федерации должно рассматриваться заинтересованными лицами как не имеющее законной силы.

2.4. Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

2.5. Акцептом настоящей оферты является выполнение в любое время, в течение действия настоящего регламента, СКИ условий, указанных в разделах 3, 4 настоящего Регламента. Акцептуя настоящую оферту, СКИ подтверждает, что ознакомился с условиями настоящего Регламента и принимает их.

3. Порядок доступа финансового управляющего к кредитному отчету СКИ

3.1. Финансовый управляющий, утвержденный в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, вправе получить в Бюро кредитный отчет по данному субъекту кредитной истории.

3.2. Способы направления Запроса финансовым управляющим в Бюро на получение кредитного отчета СКИ:

3.2.1. лично (или его представитель по нотариально удостоверенной доверенности, предусматривающей полномочия на получение кредитного отчета СКИ) приносит заполненный Запрос на получение кредитного отчета СКИ по форме Приложения № 1 (далее - Заявление №1) по адресу Бюро, указанному в Реквизитах, с понедельника по пятницу с 09 до 17 часов по Московскому времени. Финансовый управляющий должен иметь с собой: - паспорт или иной документ, удостоверяющий личность; - судебный акт (копию, заверенную в соответствии с законодательством РФ, или оригинал) об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории - физического лица. Представитель финансового управляющего должен иметь с собой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность и указанный в доверенности, а также судебный акт (копию, заверенную в соответствии с законодательством РФ, или оригинал) об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории - физического лица.

3.2.2. по почте на бумажном носителе с собственноручной подписью финансового управляющего, утвержденного в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории. При этом подпись финансового управляющего в заявлении должна быть удостоверена нотариально. К запросу прикладывается судебный акт (копия, заверенная в соответствии с законодательством РФ, или оригинал) об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории - физического лица;

3.3. В запросе финансового управляющего также должна содержаться следующая информация:

3.3.1. В целях идентификации субъекта кредитной истории - физического лица, в отношении которого ведется дело о несостоятельности (банкротстве) и запрашивается кредитный отчет, необходимо предоставить следующие данные по субъекту кредитной истории:

- фамилия,
- имя,
- отчество,
- серия и номер паспорта,
- дата выдачи паспорта,

3.3.2. Наличие контактных данных финансового управляющего:

- e-mail,
- телефон.

3.4. Кредитный отчет предоставляется Бюро после **идентификации личности** финансового управляющего или его представителя.

3.5. Кредитный отчет предоставляется финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) СКИ, **только в форме электронного документа**, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручно подписи руководителя Бюро либо иного уполномоченного лица Бюро.

3.6. В случае возникновения каких-либо сомнений в подлинности Заявления №1 на получение кредитного отчета, документах, подтверждающих утверждение финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица, объеме полномочий представителя, Бюро имеет право направить мотивированный отказ в предоставлении кредитной истории либо потребовать любых дополнительных подтверждений достоверности, о чем сообщает финансовому управляющему в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения Запроса на получение кредитного отчета. В этом случае кредитный отчет не предоставляется до получения подтверждений достоверности Заявления №1 на получение кредитного отчета, документов, подтверждающих утверждение финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица, и/или объема полномочий представителя.

3.7. Срок предоставления кредитного отчета СКИ – 7 (семь) календарных дней с даты получения запроса.

4. Порядок получения финансовым управляющим перечня бюро кредитных историй (БКИ), в которых хранится кредитная история СКИ

4.1. Финансовый управляющий, утвержденный в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица, вправе получить информацию о БКИ, в которых хранятся части кредитной истории указанного СКИ или об отсутствии такой информации, обратившись с соответствующим запросом непосредственно в Центральный каталог кредитных историй.

4.2. Также финансовый управляющий может направить запрос в ЦККИ о предоставлении информации о БКИ, в которых хранятся части кредитной истории СКИ, через БКИ и получить информацию из ЦККИ при обращении в Бюро.

4.3. Способы направления Запроса финансовым управляющим в Бюро на получение отчета о том, в каком БКИ находится кредитная история СКИ:

4.3.1. **лично** (или его представитель по нотариально удостоверенной доверенности, предусматривающей полномочия на получение кредитного отчета СКИ) приносит заполненный Запрос на получение отчета о том, в каком БКИ находится кредитная история СКИ по форме Приложения № 2 (далее – Заявление №2) по адресу Бюро, указанному в Реквизитах, с понедельника по пятницу с 09 до 17 часов по Московскому времени. Финансовый управляющий должен иметь с собой: - паспорт или иной документ, удостоверяющий личность; - судебный акт (копию, заверенную в соответствии с законодательством РФ, или оригинал) об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории – физического лица. Представитель финансового управляющего должен иметь с собой паспорт или иной документ, удостоверяющий личность и указанный в доверенности, а также судебный акт (копию, заверенную в соответствии с законодательством РФ, или оригинал) об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории – физического лица.

4.3.2. **по почте** на бумажном носителе с собственноручной подписью финансового управляющего, утвержденного в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории. При этом подпись финансового управляющего в заявлении должна быть удостоверена **нотариально**. К запросу прикладывается судебный акт (копия, заверенная в соответствии с законодательством РФ, или оригинал) об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории – физического лица;

4.4. В запросе финансового управляющего также должна содержаться следующая информация:

4.4.1. В целях идентификации субъекта кредитной истории - физического лица, в отношении которого ведется дело о несостоятельности (банкротстве) и запрашивается отчет о том, в каком БКИ находится кредитная история СКИ, необходимо предоставить следующие данные по субъекту кредитной истории:

- фамилия,
- имя,
- отчество,
- серия и номер паспорта,
- дата выдачи паспорта,

4.4.2. Наличие контактных данных финансового управляющего:

- e-mail,
- телефон.

4.5. Бюро, в целях подтверждения правомерности запроса, перед отправкой запроса финансовому управляющему осуществляет **идентификацию** личности финансового управляющего.

4.6. При выполнении финансовым управляющим требований, указанных в п.4.3. - 4.5. Бюро, в день обращения финансового управляющего, направляет запрос на получение перечня БКИ в ЦККИ.

4.7. В случае возникновения каких-либо сомнений в подлинности Заявления на получение перечня БКИ, содержащего кредитную историю, объеме полномочий представителя, Бюро имеет право направить мотивированный отказ в направлении запрос в ЦККИ либо право требовать любых дополнительных подтверждений достоверности, о чем сообщает финансовому управляющему в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения Заявления на получение перечня БКИ. В этом случае перечень БКИ, в которых хранится КИ, финансовому управляющему не предоставляется до получения подтверждений достоверности Заявления №2 на получении информации о БКИ, в которых хранится КИ СКИ, документов, подтверждающих утверждение финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, и/или объема полномочий представителя.

4.8. После получения ответа ЦККИ Бюро информирует финансового управляющего в форме **электронного документа**, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя Бюро либо иного уполномоченного лица Бюро.

5. Предоставление финансовым управляющим информации в Бюро

5.1. Финансовый управляющий предоставляет в Бюро всю имеющуюся у него информацию, входящую в состав кредитной истории СКИ, на основании положений Федерального закона от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях».

6. Порядок внесения изменений и дополнений в Регламент

6.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе во все приложения к нему, производится Бюро в одностороннем порядке.

6.2. При изменении настоящего Регламента Бюро обязано не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений в силу поместить соответствующее уведомление на официальном Интернет-сайте Бюро www.kredo-kam.ru

6.3. Любые изменения и дополнения в Регламенте с момента вступления в силу равно распространяются на всех участников настоящего Регламента.

6.4. Финансовый управляющий обязуется самостоятельно отслеживать любые изменения настоящего Регламента, знакомиться с Тарифами и условиями оказания услуг.

7. Заключительные положения

7.1. Каждая из Сторон Договора, в случае изменения ее адресов, наименования, иных реквизитов, указанных в Договоре, обязуется в течение 10 (десяти) календарных дней, с даты совершения указанных изменений, направить соответствующее письменное уведомление, за подписью уполномоченного представителя Стороны другой Стороне, а также по запросу другой Стороны - осуществить действия, направленные на оформление соответствующих письменных приложений к Договору, содержащих новые сведения. В случае несоблюдения одной из Сторон указанного условия другая Сторона, исполнившая обязательство в соответствии с адресами, наименованием и иными реквизитами, указанными в Договоре, за последствия использования устаревших данных ответственности не несет.

8. Список приложений

Приложение №1 Заявление на получение кредитного отчета СКИ.

Приложение №2 Заявление на получение отчета о том, в каком БКИ находится кредитная история СКИ.

Приложение №3 Реквизиты Бюро.

Приложение №4 Список документов, удостоверяющих личность.

Генеральному директору
Общества с ограниченной ответственностью
«МБКИ «КРЕДО»
Скороходову М.А.
403893, Волгоградская обл,
г. Камышин, 4 мкр., д.8

Заявление Финансового управляющего, утвержденного в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, на получение информации из кредитной истории.

Арбитражным судом _____ вынесено определение/решение по делу № _____ от «__» _____ года о признании _____ (ФИО полностью*) дата рождения* _____. _____. _____. Г.,
Номер и серия паспорта* _____ дата выдачи паспорта* _____. _____. _____. г. банкротом.
_____ (ФИО полностью*) дата рождения* _____

Финансовым управляющим вышеуказанного гражданина утвержден _____
(ФИО полностью*) член _____

Согласно пункту 4 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", финансовый управляющий, утвержденный в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица вправе получить из бюро кредитных историй дополнительную (закрытую) часть кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица. На основании изложенного прошу предоставить дополнительную (закрытую) часть кредитной истории субъекта кредитной истории-банкрота:

_____ (ФИО полностью*),
Номер и серия паспорта* _____ дата выдачи паспорта* _____. _____. _____. г.

***Поля обязательны к заполнению**

Запрошенную информацию прошу направить по электронному адресу*: _____
Номер мобильного телефона* _____

Дата начала полномочий финансового управляющего* «__» _____ 20__ г.

Дата окончания полномочий финансового управляющего* «__» _____ 20__ г.

Приложение:

Копия определения Арбитражного суда от «__» _____ г. По делу № _____,
заверенная в соответствии с законодательством РФ.

_____/ _____ / «__» _____ 201__ г.
(Подпись) (ФИО)

Генеральному директору
Общества с ограниченной ответственностью
«МБКИ «КРЕДО»
Скороходову М.А.
403893, Волгоградская обл,
г. Камышин, 4 мкр., д.8

Заявление Финансового управляющего, утвержденного в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, на получение информации из Центрального каталога кредитных историй.

Арбитражным судом _____ вынесено определение/решение по делу № _____ от «__» _____ года о признании _____ (ФИО полностью*) дата рождения* _____. _____. _____. г.,
Номер и серия паспорта* _____ дата выдачи паспорта* _____. _____. _____. г. банкротом.
_____ (ФИО полностью*) дата рождения* _____

Финансовым управляющим вышеуказанного гражданина утвержден _____
(ФИО полностью*) член _____

В соответствии с пунктом 1.1 главы 1 Указания Центрального Банка России №3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй» финансовый управляющий, утвержденный в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, вправе направить запрос о представлении информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, в ЦККИ посредством обращения в Бюро кредитных историй. На основании изложенного прошу запросить в ЦККИ и предоставить информацию о том, в каких бюро хранится кредитная история субъекта кредитной истории - физического лица-банкрота:

_____ (ФИО полностью*),
Номер и серия паспорта* _____ дата выдачи паспорта* _____. _____. _____. г.

***Поля обязательны к заполнению**

Запрошенную информацию прошу направить по электронному адресу*: _____

Дата начала полномочий финансового управляющего* «__» _____ 20__ г.

Дата окончания полномочий финансового управляющего* «__» _____ 20__ г.

Приложение:

Копия определения Арбитражного суда от «__» _____ г. По делу № _____, заверенная в соответствии с законодательством РФ.

(Подпись) / _____ / «__» _____ 201__ г.
(ФИО)

Реквизиты Бюро
Общество с ограниченной ответственностью
«Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО»

Россия, 403893, Волгоградская обл, г. Камышин, 4 мкр., д.8, тел. 8 (84457) 4-23-14, mbki_kam@inbox.ru
ОГРН 1053453013602; ИНН 3436107607; КПП 343601001

Список документов, удостоверяющих личность

№ п/п	Вид документа
1.	Паспорт гражданина Российской Федерации - для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет
2.	Удостоверение личности военнослужащего - для офицеров, прапорщиков и мичманов
3.	Военный билет - для сержантов, старшин, солдат и матросов, офицеров запаса, прапорщиков и мичманов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования
4.	Паспорт моряка - для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений
5.	Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
6.	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
7.	Разрешение на временное проживание лица без гражданства
8.	Вид на жительство лица без гражданства
9.	Иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства
10.	Свидетельство о регистрации ходатайства о признании иммигранта беженцем
11.	Удостоверение беженца
12.	Временное удостоверение личности гражданина