



Приложение № 1  
к Договору присоединения

*РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ*

Общество с ограниченной ответственностью

**МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ "КРЕДО"**

# П Р А В И Л А

оказания информационных услуг

Введены в действие приказом № 8 от "27" февраля 2015г.

**Камышин**

**2015 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. **Общие положения**
2. **Порядок заключения, сроки действия и порядок расторжения Договоров об оказании информационных услуг**
3. **Порядок сбора информации**
4. **Порядок раскрытия информации**
5. **Разработка и использование алгоритмов оценки по выдаче рисков и возврату кредита**
6. **Порядок доступа Субъекта к своему кредитному отчету**
7. **Защита информации**
8. **Проверка соответствия**
9. **Порядок проверки Субъекта своей кредитной истории**
10. **Права и обязанности сторон**
11. **Порядок оплаты**
12. **Порядок внесения изменений и дополнений в Правила**
13. **Ответственность Сторон**
14. **Разрешение споров**
15. **Список приложений**

### 1. Общие положения

Настоящие Правила услуг, оказываемых Обществом с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО» (далее — Правила), разработаны на основании Федерального закона от 30.12.2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” со всеми изменениями и дополнениями. Правила описывают взаимодействие сторон при формировании, хранении, обработке и распространении кредитных историй и кредитных отчетов.

Настоящие Правила, является неотъемлемой частью Договора об оказании информационных услуг, заключаемого между Бюро, Пользователем и Партнером.

Содержание настоящих Правил раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

Если из контекста отдельных положений настоящих Правил, не следует иное, то понятия, упоминаемые в них, имеют нижеследующее значение (в алфавитном порядке):

“**База данных**” – электронная база данных Бюро, хранящая кредитные истории Субъектов ;

“**Бюро кредитных историй**” – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее, в соответствии с настоящим Федеральным законом, услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а так же по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг; Общество с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО», государственный регистрационный номер 1053453013602, ИНН 3436107607;

- лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации, серии КИ 0039

№ 001907, регистрационный номер 0680 от 22 мая 2008г.

- внесено в государственный реестр бюро кредитных историй приказом Федеральной службы по финансовым рынкам 25 февраля 2009г. № 09-527/пз-и.

“**Государственный реестр бюро кредитных историй**“ – открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр Банком России;

**“Договор займа (кредита)”** – договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита;

**“Кредитная история”** – информация, состав которой определен настоящим Федеральным законом и которая хранится в бюро кредитных историй.

**“Запись кредитной истории”** информация, которая характеризует исполнение Субъекта кредитной истории принятых на себя обязательств по кредитным договорам и хранится в бюро кредитных историй. Кредитная история состоит из четырех частей: титульной, основной, дополнительной (закрытой) и информационной. Приложение № 2.

**“Кредитный отчет”** – документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации в соответствии с настоящим Федеральным законом; Приложение № 3.

**”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;

**“Субъект кредитной истории” (Субъект)** - физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия или в пользу которого 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 либо алиментных обязательств, и в отношении которого формируется кредитная история;

**“Пользователь кредитной истории (пользователь)”** – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории;

**“Центральный каталог кредитных историй”** – структурное подразделение Банка России, которое ведет базу данных, созданную для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй;

**“Код субъекта кредитной истории”** - комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории, 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) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, для подтверждения правомерности выдачи указанной информации.

**“Федеральный закон”** – Федеральный закон Российской Федерации N 218-ФЗ “О кредитных историях” со всеми изменениями и дополнениями.

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

## **2. Порядок заключения, сроки действия и порядок расторжения**

### **Договоров об оказании информационных услуг**

2.1. Условием заключения Договора об оказании информационных услуг является выполнение Заявителем требований, определенных Бюро, а также предоставление всех документов определенных Бюро. Список требований и документов изложен в Приложении № 4 к настоящим Правилам.

2.2. Бюро обязано рассмотреть полученный пакет документов в течение 30 календарных дней и выслать Заявителю либо подписанный со своей стороны Договор об оказании информационных услуг, либо мотивированный отказ.

2.3. В случае возникновения каких-либо сомнений в подлинности любого из полученных документов, Бюро имеет право требовать от Заявителя любых дополнительных подтверждений. В этом случае срок, определенный в п.2.2., отсчитывается с момента получения указанных подтверждений.

2.4. Партнер, заключив Договор об оказании информационных услуг, предоставляет Бюро право свободно распространять информацию о факте заключения или расторжения указанного договора, а также о фактах допущения невыполнения его условий.

2.5. Срок действия Правил об оказании информационных услуг не ограничен. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны не менее чем за 30 календарных дней при условии отсутствия неисполненных обязательств и неурегулированных разногласий по вопросам, относящимся к сфере действия указанного Договора.

2.6. Расторжение Договора об оказании информационных услуг не означает отказ Сторон от прав и обязательств, возникших до даты его расторжения.

2.7. Все изменения и дополнения к Договору об оказании информационных услуг производятся в письменной форме и возможны только по взаимному согласию Сторон.

### **3. Порядок сбора информации**

3. Источники формирования кредитной истории - кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обязаны предоставлять всю имеющуюся информацию, определенную, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление, а также обязаны представлять в бюро кредитных историй информацию о погашении займов, информация о которых была ранее передана в бюро кредитных историй.

- Информация о передаче сведений, должна содержаться в договоре займа (кредита), договоре поручительства, заключаемых источником формирования кредитной истории с заемщиком, поручителем, а также в банковской гарантии.

3.1. Информация предоставляется в Бюро в форме электронного документа. Технический формат, правила и сроки обмена информацией Бюро и Партнера определяются Договором об оказании информационных услуг и приложениями к нему.

3.2. Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее пяти рабочих дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступления такого события).

3.3. В случае расторжения Договора об оказании информационных услуг по инициативе Партнера, Партнер обязан продолжать предоставлять информацию, составляющую кредитную историю, в Бюро по всем Соглашениям Субъекта кредитной истории, полученным до даты расторжения указанного договора.

### **4. Порядок раскрытия информации**

4.1. Бюро предоставляет кредитный отчет:

1) Партнеру или Пользователю - только по письменному согласию Субъекта кредитной истории по форме Приложения №1. Запрос должен содержать полную информацию о Субъекте кредитной истории из титульной части кредитной истории;

2) Субъекту - 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 делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия прокурора в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве.

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.

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;

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.

4.2. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории может быть предоставлена только Субъекту кредитной истории, а также в Банк России по его запросу, в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а 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 свидетельств о праве на наследство. Суд (судья), органы предварительного следствия получают иную информацию, содержащуюся в кредитной истории

4.3. Партнер или Пользователь имеет право в целях снижения риска утечки конфиденциальной информации о Субъекте кредитной истории, отказаться от получения любой информации, содержащейся в кредитном отчете и получать его в неполном виде, что оформляется приложением к Договору об оказании информационных услуг.

4.4. Кредитный отчет предоставляется в срок, не превышающий 3 дней со дня обращения в Бюро с запросом о его предоставлении. Договором об оказании информационных услуг может быть предусмотрен более короткий срок его предоставления.

4.5. Кредитный отчет предоставляется пользователям кредитных историй 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, полученное согласие Партнером или Пользователем, действует в течение двух месяца со дня его оформления. Согласие, полученное Партнером или Пользователем - кредитной организацией, сохраняет силу в течение всего срока действия кредитного договора.

4.6. При предоставлении пользователю кредитной истории кредитного отчета бюро кредитных историй вносит в дополнительную (закрытую) часть кредитной истории следующую информацию, определенную в Приложении № 6., № 6.1.

4.7. При формировании кредитного отчета для Партнера или Пользователя используется информация, составляющая кредитную историю, накопленная в Бюро со дня подписания Партнером или Пользователем Договора об оказании информационных услуг.

## **5. Разработка и использование алгоритма оценки по выдаче рисков и возврату кредита.**

5.1. Алгоритмы оценки по выдаче рисков и возврата кредита применяются для автоматизации процесса принятия кредитного решения Партнером или Пользователем.

5.2. Алгоритмы оценки по выдаче рисков и возврата кредита могут разрабатываться как Партнером, Пользователем, так и Бюро.

5.3. Бюро:

- обязано использовать самостоятельно разработанные алгоритмы оценки только для предоставления результата их расчетов в кредитных отчетах;
- обязано сохранять в тайне алгоритмы оценки Партнеров или Пользователей;
- имеет право без объяснения причин отказывать Партнеру или Пользователю в применении того или иного алгоритма оценки.

## **6. Порядок доступа Субъекта кредитной истории к своему кредитному отчету**

6.1. Субъект кредитной истории вправе один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату (по тарифам Бюро) без указания причин получить кредитный отчет.

6.2. Для получения своего кредитного отчета Субъект:

- заполняет, нотариально заверяет и высылает в адрес Бюро Заявление на получение кредитного отчета (по форме Приложение № 8., № 8.1.),
- в случае получения второго и более кредитного отчета в год, лично оплачивает услуги Бюро согласно тарифам путем безналичного перевода средств. В назначении платежа Субъект обязан указать “Оплата услуг по Заявлению на получение кредитного отчета от “\_\_” \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.”.

6.3. Кредитный отчет предоставляется Субъекту по его запросу в одной из двух форм:

- в письменной форме, заверенной печатью Бюро кредитных историй и подписью Генерального директора Бюро кредитных историй, или любого из его заместителей;
- в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью Генерального директора Бюро кредитных историй или любого из его заместителей.

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

- 1) При личном обращении в бюро кредитных историй в этот же день
- 2) В ином случае - в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения запроса

6.5. В случае выполнения Субъектом требований, указанных п.6.2., Бюро в течение 3 дней (за исключением случаев, указанных в п.6.6.) со дня получения Согласия на получение кредитного отчета и оплаты, предоставляет кредитный отчет Субъекту, способом, указанным Субъектом в таком заявлении.

6.6. В случае возникновения каких-либо сомнений в подлинности Заявления на получение кредитного отчета Бюро имеет право требовать любых дополнительных подтверждений его достоверности, о чем сообщает Субъекту в течение 3 дней с момента получения Заявления на получение кредитного отчета. В этом случае кредитный отчет не предоставляется Субъекту до получения указанных подтверждений.

6.7. Предоставление бюро кредитных историй кредитного отчета пользователю кредитной истории и иным лицам, имеющим право на получение кредитного отчета в соответствии с ФЗ №218 “О кредитных историях”, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

## **7. Защита информации**

7.1. Бюро обязано принимать все разумные и экономически доступные меры для защиты информации.

7.2. В целях предотвращения несанкционированного доступа к Базе данных Бюро имеет право:

- в любое время, без предварительного предупреждения, ограничить доступ любого Партнера или Пользователя к Базе данных на срок до 24 часов,
- временно ограничивать доступ Партнера к Базе данных, предупредив его об этом не менее чем за 24 часа.

7.3. Передача любой информации между Партнером или Пользователем и Бюро производится только с использованием программно-технических средств защиты информации, достаточными, по мнению Бюро, для предотвращения несанкционированного доступа к передаваемой информации.

## **8. Проверка соответствия**

8.1. Проверка соответствия предназначена для:

- сверки полученной от Партнера информации о Субъекте с фактической документацией;
- проверки выполнения Партнером обязанностей по Договору об оказании информационных услуг;
- проверки внутренних процедур Партнера по защите информации, получаемой из Бюро.

8.2. Проверка Партнера проводится не чаще чем раз в три месяца уполномоченным сотрудником Бюро в офисе Партнера. Длительность проверки соответствия определяется в ходе ее проведения уполномоченным сотрудником Бюро.

8.3. Бюро обязано письменно известить Партнера о проверке не менее чем за 7 дней до ее начала. В извещении должны быть указаны сотрудники Бюро, проводящие проверку.

8.4. Партнер имеет право при проведении проверки соответствия обязать сотрудника Бюро, проводящего такую проверку, лично подписать Обязательство о неразглашении коммерческой тайны (по форме Приложения № 7).

8.5. В ходе проверки соответствия проверяется информация и документы, оговоренные в настоящих Правилах.

8.6. По завершении проверки уполномоченный сотрудник Бюро составляет Акт проведения проверки соответствия, с которым знакомляет Партнера.

## 9. Порядок проверки Субъектом своей кредитной истории

9.1. Субъект вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в Бюро Заявление о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю (Приложение № 6., № 6.1.).

9.2. Бюро в течение 30 дней со дня получения Заявления, обязано за исключением случаев, определенных ФЗ № 218 «О кредитных историях», провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитных историй. В случае, если субъект кредитной истории указал в заявлении о наличии у него обоснованных причин, в том числе обстоятельств, угрожающих причинением вреда жизни или здоровья, для получения соответствующей информации в более короткий срок, бюро кредитных историй проводит проверку в указанный им срок. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка

9.3. Бюро кредитных историй обновляет кредитную историю в оспариваемой части или аннулирует кредитную историю, если по заявлению субъекта кредитной истории на основании информации, полученной от источника формирования кредитной истории в соответствии с **частью 4.1 статьи 8 ФЗ № 218**, было принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории, в случае подтверждения указанного заявления, или оставляет кредитную историю без изменения. О результатах рассмотрения указанного заявления бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории по истечении 30 дней со дня его получения. Отказ в удовлетворении указанного заявления должен быть мотивированным.

9.4. По требованию Бюро Партнер обязан в течение 14 дней со дня получения запроса бюро кредитных историй, а в случае наличия у субъекта кредитной истории обоснованных причин для получения такой информации в более короткий срок - в срок, указанный бюро кредитных историй, представить в письменной форме в бюро кредитных историй информацию, подтверждающую достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитных историй, либо исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив соответствующие достоверные сведения или просьбу об удалении неправомерного запроса в бюро кредитных историй.

9.5. Бюро имеет право вносить изменения в кредитную историю Субъектов только после получения соответствующих исправлений от Партнера

9.6. Бюро не обязано проводить в дальнейшем проверку ранее оспариваемой, но получившей подтверждение информации, содержащейся в кредитной истории.

9.7. Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ Бюро в удовлетворении Заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный настоящей статьёй срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его Заявления.

## 10. Права и обязанности сторон

### 10.1. Бюро обязано:

- Прикладывать разумные и экономически доступные усилия для обеспечения точности и достоверности информации, содержащейся в Базе данных;
- Оказывать консультативную поддержку Партнерам или Пользователям по телефону и по электронной почте;
- Представлять титульные части хранящихся в нем кредитных историй физических и юридических лиц в Центральный каталог кредитных историй в течение двух рабочих дней со дня начала формирования соответствующей кредитной истории или со дня внесения изменений в титульную часть кредитной истории. Одновременно с указанной информацией бюро кредитных историй предоставляет в Центральный каталог кредитных историй код субъекта кредитной истории, полученный от источника формирования кредитной истории.
- В течение одного рабочего дня со дня получения информации, составляющей кредитную историю, включить указанные сведения в состав кредитной истории соответствующего Субъекта кредитной истории.

### 10.2. Бюро имеет право:

- Требовать оплаты своих услуг согласно тарифам, установленным в Бюро;
- В любое время запросить у Партнера или Пользователя подлинный экземпляр или копию согласия Субъекта на получение кредитного отчета;
- Закрыть Партнеру или Пользователю доступ к Базе данных при условии отсутствия оплаты с его стороны предоставленных Бюро услуг в течение 30 дней со дня выставления соответствующего счета;
- Закрыть Партнеру или Пользователю доступ к Базе данных в случае нарушения им Договора об оказании информационных услуг Партнера;

### 10.3. Партнер или Пользователь обязан:

- Своевременно оплачивать услуги Бюро;
- Предоставлять информацию в Бюро в порядке определенном настоящими Правилами и Договором об оказании информационных услуг;
- Обеспечивать достоверность и точность всей передаваемой в Бюро информации,
- Обеспечивать персонализацию выдачи и внутреннего учета ключей ЭЦП, используемых для доступа к Базе данных
- Своевременно сообщать о компрометации **ключей ЭЦП** используемых для доступа к Базе данных;
- Иметь в свободном доступе для Субъектов, текст настоящих Правил с учетом всех изменений и дополнений;
- Не передавать информацию, получаемую по Договору об оказании информационных услуг Партнера, третьим лицам;
- Разместить и постоянно иметь на видном месте в своем офисе, где происходит обслуживание Субъектов, указание на Бюро как на источник информации;
- Приобрести за свой счет необходимые программно-технические средства защиты информации, необходимые в соответствии с п.7.3.;
- При проведении проверки соответствия своевременно предоставлять всю необходимую информацию уполномоченному сотруднику Бюро, проводящему проверку;
- В течение двух недель устранить все недостатки, указанные в Акте проведения проверки соответствия;
- Письменно отвечать на запросы Бюро, сформированные на основании главы 10 настоящих Правил в течение десяти дней со дня получения запроса;



- Не производить копирование, тиражирование, передачу, публикацию, продажу информации и технологий, полученных от Бюро в рамках настоящих Правил и связанных с ними договоров, без письменного разрешения Бюро.

10.4. Партнер или Пользователь имеет право:

- Получать от Бюро кредитные отчеты, в соответствии с Правилами;
- Требовать от Бюро официальных разъяснений по любому факту прекращения доступа к Базе данных.

## **11. Порядок оплаты**

11.1. Стоимость услуг определяется в соответствии с тарифами, установленными в Бюро.

11.2. Партнер или Пользователь оплачивает предоставление информационных услуг на основании счетов, выставяемых Бюро. Счет оплачивается Партнером или Пользователем путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Бюро в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения счета.

## **12. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила**

12.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила, в том числе во все приложения к нему, производится Бюро в одностороннем порядке.

12.2. При изменении настоящих Правил Бюро обязано не менее чем за 10 дней до вступления изменений в силу:

- разослать новую версию Правил в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью Генерального директора Бюро или любого из его заместителей всем Партнерам по адресам электронной почты, указанных в Договорах об оказании информационных услуг.

12.3. Любые изменения и дополнения в Правилах с момента вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору.

## **13. Ответственность сторон**

Бюро не несет ответственности за отсутствие доступа к Базе данных, возникшее в результате технического сбоя оборудования, возникшего не по вине Бюро.

13.1. Ни при каких обстоятельствах ответственность Бюро перед Партнером или Пользователем за календарный год не может превышать общую сумму сборов, фактически выплаченную в Бюро Партнером или Пользователем за двенадцатимесячный период (или за весь период предоставления услуг, в случае если этот период окажется менее одного года), непосредственно предшествующий действию или бездействию, следствием которого явилось нанесение убытков.

13.2. Партнер или Пользователь несет ответственность за полномочия своих сотрудников, имеющих доступ к Базе данных.

13.3. Партнер или Пользователь несет материальную ответственность перед Бюро, другими Партнерами и Субъектами за несоответствие действительности передаваемой в Бюро информации. Величина компенсации определяется в каждом отдельном случае.

13.4. В случае выявления факта не предоставления/несвоевременного предоставления Партнером информации о факте несанкционированного Субъектом доступа Партнера к Базе данных, Бюро имеет право потребовать от Партнера уплаты дисциплинарного штрафа в размере десяти размеров действующей месячной абонентской платы, а в случае неоднократного возникновения указанной выше ситуации полностью закрыть доступ Партнеру к Базе данных.

13.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств друг перед другом, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием:

- обстоятельств непреодолимой силы, которые возникли после заключения Договора с Бюро;

- принятия компетентными органами государственной власти и управления Российской Федерации (в том числе Центральным Банком РФ) законодательных и иных нормативных актов, делающих невозможным для Стороны (Сторон) исполнение обязательств по Договору с Бюро, при условии их принятия после заключения такого Договора.

Сторона, подвергаясь воздействию таких обстоятельств (форс-мажор), в течение максимально короткого срока доводит до сведения другой Стороны (Сторон) известие о причине неисполнения ею обязательств по настоящим Правилам, а также предпринимает все возможные меры для незамедлительной ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

#### **14. Разрешение споров**

Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе исполнения Сторонами обязательств по настоящим Правилам, будут решаться путем переговоров, а при не достижении договоренности рассматриваются в соответствии с действующим законодательством РФ.

#### **15. Список приложений**

Приложение №1, №1.1. Согласие на получение кредитного отчета и формирование кредитной истории.

Приложение №2 Состав кредитной истории.

Приложение №3 Форматы кредитных отчетов.

Приложение №4 Требования и список документов, предоставляемых при заключении Договора об оказании информационных услуг.

Приложение №5 Состав информации, вносимой Бюро в кредитную историю при получении кредитного отчета Партнером.

Приложение №6, № 6.1. Заявление о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю.

Приложение №7 Обязательство о неразглашении коммерческой тайны.

Приложение №8, № 8.1. Заявление на получение кредитного отчета.

## Согласие

на получение информации из ЦККИ о наличии кредитной истории,

получение кредитного отчета .

(физическое лицо)

“Бюро” – Общество с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО», государственный регистрационный номер 1053453013602, ИНН 3436107607.

“Партнер” – наименование Кредитора.

“Договор займа (кредита)” – договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита.

“Клиент”- физическое лицо,, в отношении которого делается запрос в ЦККИ, на наличие кредитной истории, формируется кредитная история или запрос на получение кредитного отчета.

Настоящим, я \_\_\_\_\_

(” Клиент” Ф.И.О. )

разрешаю Партнеру – \_\_\_\_\_ делать

(Кредитная организация - наименование)

запрос в ЦККИ на наличие кредитной истории. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.

запрос в «Бюро» на получение кредитного отчета.

В случае заключения мною кредитного договора с Партнером в течение двух месяцев со дня подписания настоящего Согласия продлеваю срок действия Согласия на осуществление запросов в ЦККИ на наличие кредитной истории и на получение кредитного отчета из «Бюро» - на весь срок действия кредитного договора (если Партнер является кредитной организацией или организацией заключающей договор займа (кредита)).

### Клиент

Фамилия, имя, отчество	
Дата и место рождения	
Адрес по месту регистрации	
Данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность)	

Подпись Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Подпись сотрудника Партнера \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

## Согласие

### на получение информации из ЦККИ о наличии кредитной истории, получение кредитного отчета.

(юридическое лицо)

“Бюро ” – Общество с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО», государственный регистрационный номер 1053453013602, ИНН 3436107607.

“Партнер” – наименование Кредитора.

“ Договор займа (кредита)” – договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита.

“Клиент”- юридическое лицо, в отношении которого делается запрос в ЦККИ, на наличие кредитной истории, формируется кредитная история или запрос на получение кредитного отчета.

\_\_\_\_\_  
(Наименование юридического лица)

в дальнейшем “Клиент”, в лице \_\_\_\_\_, разрешает действующего на основании \_\_\_\_\_,

**Партнеру** – \_\_\_\_\_ делать

(Кредитная организация - наименование)

запрос в ЦККИ на наличие кредитной истории. Согласие действует в течение двух месяцев со дня подписания.

запрос в «Бюро» на получение кредитного отчета.

В случае заключения мною кредитного договора с Партнером в течение двух месяцев со дня подписания настоящего Согласия продлеваю срок действия Согласия на осуществление запросов в ЦККИ на наличие кредитной истории и на получение кредитного отчета из «Бюро» - на весь срок действия кредитного договора (если Партнер является кредитной организацией или организацией заключающей договор займа (кредита)).

### Клиент

Полное наименование	
Адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени Клиента без доверенности), по которому осуществляется связь, телефон.	
Единый государственный регистрационный номер	
Идентификационный номер налогоплательщика	

Подпись Клиента                      МП                      \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата                      « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Подпись сотрудника Партнера                      \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата                      « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Состав кредитной истории****Кредитная история Субъекта - физического лица.****Титульная часть:**

1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), дата и место рождения;
2. Данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);
3. Идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);
4. Страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

**Основная часть** содержит следующие сведения (если таковые имеются):

**В отношении Субъекта:**

1. Место регистрации и фактическое место жительства;
2. Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.
3. Информация о вступившем в силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным (в случае его наличия);

**В отношении обязательства Субъекта:**

1. Суммы обязательства Субъекта на дату заключения кредитного договора;
2. Срок исполнения обязательства Субъекта в полном размере в соответствии с кредитным договором;
3. Срок уплаты процентов в соответствии с кредитным договором;
4. Информация о внесении изменений и (или) дополнений к кредитному договору, в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;
5. Информация о дате и сумме фактического исполнения обязательств Субъекта в полном и (или) неполном размерах;
6. О сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;
7. Информация о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения Субъектом своих обязательств по договору;
8. Информация о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по кредитному договору и содержанию резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории;
9. О прекращении передачи информации, определенной настоящей статьей, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием дат указанных событий);
10. Указание вида обязательства - договор займа (кредита) или договор поручительства;
11. Указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства - объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии - объем обязательства, обеспечиваемого гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;

Информация о полной стоимости займа (кредита) в соответствии с договором займа (кредита);

**Дополнительная (закрытая) часть:****В отношении Партнеров, предоставляющих информацию, составляющую кредитную историю:**

1. 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;
2. Основной государственный регистрационный номер юридического лица;
3. Идентификационный номер налогоплательщика;

В отношении Партнеров(юридических лиц), запрашивавших кредитный отчет:

1. 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;
2. Основной государственный регистрационный номер;
3. Идентификационный номер налогоплательщика;
4. Дата запроса.

В отношении Партнеров (индивидуальных предпринимателей), запрашивавших кредитный отчет:

1. Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
2. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется);
3. Идентификационный номер налогоплательщика;
4. Данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);
5. Дата запроса.

### **Информационная часть**

В состав информационной части кредитной истории заемщика включаются следующие сведения:

1. Дата и номер (при его наличии) Заявления;
2. Информация о запрошенном займе(кредите);
3. Тип заимодавца (кредитора);
4. Способ оформления Заявления: посреднический (через агента), дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций) или непосредственно в кредитной организации (филиале, внутреннем структурном подразделении кредитной организации), микрофинансовой организации, кредитном кооперативе или иной организации, являющейся источником формирования кредитной истории;
5. Информация о факте принятия уполномоченным органом и (или) лицом решения об одобрении Заявления;
6. Дата окончания действия одобрения Заявления;
7. Номер договора с указанием вида обязательства (договор займа или кредита);
8. Информация о предоставленном займе (кредите);
9. Информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком;
10. Факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита);

В состав информационной части кредитной истории поручителя включаются следующие сведения:

1. Номер договора с указанием вида обязательства (договор поручительства);
2. Тип заимодавца (кредитора);
3. Вид займа (кредита);
4. Информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение

120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком;

5. Факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита).

В отношении факта отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) указываются:

1. Сумма договора займа (кредита), по которому кредитором отказано заемщику в его заключении;
2. Основания отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) с указанием причины отказа;
3. Дата отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) или предоставлении займа (кредита).

### **Кредитная история Субъекта - юридического лица.**

#### **Титульная часть:**

1. Полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;
2. Адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;
3. Основной государственный регистрационный номер юридического лица;
4. Идентификационный номер налогоплательщика;
5. Сведения о реорганизации юридического лица:
  - полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименование реорганизованного юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;
  - основной государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица;
  - код ОГРН реорганизованного юридического лица.

**Основная часть** содержит следующие сведения (если таковые имеются):

В отношении Субъекта:

1. О процедурах банкротства юридического лица - если арбитражным судом принято к производству заявление о признании юридического лица несостоятельным (банкротом);
2. Основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, - если юридическое лицо было создано путем реорганизации.

В отношении обязательства Субъекта:

1. Указание суммы обязательства Субъекта на дату заключения кредитного договора;
2. Указание срока исполнения обязательства Субъекта в полном размере в соответствии с кредитным договором;
3. Указание срока уплаты процентов в соответствии с кредитным договором;
4. О внесении изменений и (или) дополнений к кредитному договору, в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;
5. О дате и сумме фактического исполнения обязательств Субъекта в полном и (или) неполном размерах;
6. О сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;

7. О погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по договору;
8. О фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по кредитному договору и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, указанной в дополнительной (закрытой) части кредитной истории;
9. О прекращении передачи информации, определенной настоящей статьёй, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием даты указанного события);
10. Указание вида обязательства - договор займа (кредита) или договор поручительства;
11. Указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства - объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии - объем обязательства, обеспечиваемого гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;
12. Также может содержаться скоринг-оценка кредитной истории Субъекта.
13. В отношении должника - информация о резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.

#### **Дополнительная (закрытая) часть:**

##### В отношении Партнеров, предоставляющих информацию, составляющую кредитную историю:

1. 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;
2. Основной государственный регистрационный номер юридического лица;
3. Идентификационный номер налогоплательщика;

##### В отношении Партнеров (индивидуальных предпринимателей), запрашивавших кредитный отчет:

1. Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
2. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется);
3. Идентификационный номер налогоплательщика;
4. Данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);
5. Дата запроса.

##### В отношении Партнеров (юридических лиц), запрашивавших кредитный отчет:

1. 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;
2. Основной государственный регистрационный номер юридического лица;
3. Идентификационный номер налогоплательщика;
4. Дата запроса.

В состав кредитной истории также включается информация обо всех изменениях, содержащихся в ней сведений.



### Форматы кредитных отчетов

#### Кредитный отчет Субъекта- физического лица.

1	Фамилия, имя, отчество
2	Дата и место рождения
	<u>Данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (данные ранее выданных паспортов при наличии сведений)</u>
3	Номер
4	Дата и место выдачи
5	Наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность
6	Идентификационный номер налогоплательщика
7	Страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования
	<u>В отношении Субъекта:</u>
8	Место регистрации
9	Фактическое место жительства
10	Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя
11	Информация о вступившем в силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным (в случае его наличия);
	<u>В отношении обязательства Субъекта:</u>
1	Сумма обязательства Субъекта на дату заключения кредитного договора
2	Срок исполнения обязательства Субъекта в полном размере в соответствии с кредитным договором
3	Срок уплаты процентов в соответствии с кредитным договором
4	Информация о внесении изменений и (или) дополнений к кредитному договору, в том числе касающихся сроков исполнения обязательств
5	Дата и сумма фактического исполнения обязательств Субъекта в полном и (или) неполном размерах
6	о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;
7	Информация о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по договору
8	Информация о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по кредитному договору и содержанию резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории
9	О прекращении передачи информации в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием дат указанных событий);
10	Указание вида обязательства - договор займа (кредита) или договор поручительства;
11	Указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства - объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии - объем обязательства, обеспечиваемого гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;
12	Информация о полной стоимости займа (кредита) в соответствии с договором займа (кредита);
	<b>Дополнительная (закрытая) часть:</b>

1	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
2	Основной государственный регистрационный номер юридического лица
3	Идентификационный номер налогоплательщика
	<u>В отношении Партнеров(юридических лиц), запрашивавших кредитный отчет:</u>
1	Номер последовательный
2	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
3	Единый государственный регистрационный номер
4	Идентификационный номер налогоплательщика
5	Дата запроса
	<u>В отношении Партнеров(индивидуальных предпринимателей), запрашивавших кредитный отчет:</u>
1	Номер последовательный
2	Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя
3	Фамилия, имя, отчество
4	Дата и место рождения
	<u>Данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность</u>
1	Номер
2	Дата и место выдачи
3	Наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность
4	Идентификационный номер налогоплательщика
5	Дата запроса
	<b>Информационная часть</b>
	<u>В состав информационной части кредитной истории заемщика включаются следующие сведения:</u>
1	Дата и номер (при его наличии) Заявления;
2	Информация о запрошенном займе(кредите);
3	Тип заимодавца (кредитора);
4	Способ оформления Заявления: посреднический (через агента), дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций) или непосредственно в кредитной организации (филиале, внутреннем структурном подразделении кредитной организации), микрофинансовой организации, кредитном кооперативе или иной организации, являющейся источником формирования кредитной истории;
5	Информация о факте принятия уполномоченным органом и (или) лицом решения об одобрении Заявления;
6	Дата окончания действия одобрения Заявления;
7	Номер договора с указанием вида обязательства (договор займа или кредита);
8	Информация о предоставленном займе (кредите);
9	Информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком;
10	Факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита);
	<u>В состав информационной части кредитной истории поручителя включаются следующие сведения:</u>
1	Номер договора с указанием вида обязательства (договор поручительства);

2	Тип заимодавца (кредитора);
3	Вид займа (кредита);
4	Информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком;
5	Факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита).
	<u>В отношении факта отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) указываются:</u>
1	Сумма договора займа (кредита), по которому кредитором отказано заемщику в его заключении;
2	Основания отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) с указанием причины отказа;
3	Дата отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) или предоставлении займа (кредита).

### Кредитный отчет Субъекта- юридического лица.

1	Полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке
2	Адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон
3	Основной государственный регистрационный номер юридического лица
4	Идентификационный номер налогоплательщика
	<u>Сведения о реорганизации юридического лица:</u>
5	Полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименование реорганизованного юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке
6	Основной государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица
7	Код ОГРН реорганизованного юридического лица
	<u>В отношении Субъекта:</u>
8	О процедурах банкротства юридического лица - если арбитражным судом принято к производству заявление о признании юридического лица несостоятельным (банкротом)
9	Основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, - если юридическое лицо было создано путем реорганизации
	<u>В отношении обязательства Субъекта, поручителя, принципала (для каждой записи кредитной истории):</u>
1	Сумма обязательства Субъекта на дату заключения кредитного договора
2	Срок исполнения обязательства Субъекта в полном размере в соответствии с кредитным договором
3	Срок уплаты процентов в соответствии с кредитным договором
4	Информация о внесении изменений и (или) дополнений к кредитному договору, в том числе касающихся сроков исполнения обязательств
5	Дата и сумма фактического исполнения обязательств Субъекта в полном и (или) неполном размерах
6	О сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;
7	Информация о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по договору

8	Информация о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по кредитному договору и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории
8	О прекращении передачи информации, определенной настоящей статьей, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием даты указанного события);
9	Указание вида обязательства – договор займа (кредита) или договор поручительства;
10	Указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства - объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии - объем обязательства, обеспечиваемого гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;
11	В отношении должника - информация о резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.
<b>Дополнительная (закрытая) часть:</b>	
<u>В отношении Партнеров, предоставляющих информацию, составляющую кредитную историю:</u>	
1	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
2	Основной государственный регистрационный номер юридического лица
3	Идентификационный номер налогоплательщика
<u>В отношении Партнеров (юридических лиц), запрашивавших кредитный отчет:</u>	
1	Номер последовательный
2	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
3	Основной государственный регистрационный номер
4	Идентификационный номер налогоплательщика
5	Дата запроса
<u>В отношении Партнеров (индивидуальных предпринимателей), запрашивавших кредитный отчет:</u>	
1	Номер последовательный
2	Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя
3	Фамилия, имя, отчество
4	Дата и место рождения
<u>Данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность</u>	
1	Номер
2	Дата и место выдачи
3	Наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность
4	Идентификационный номер налогоплательщика
5	Дата запроса

**Требования и список документов, предоставляемых при заключении Договора об оказании информационных услуг**

**Кредитные организации**

Требования:

1. Наличие действующей лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

Документы:

1. Подписанный со своей стороны Договор об оказании информационных услуг;
2. Свидетельство о государственной регистрации;\*
3. Свидетельство о постановке на учет в ИФНС России;\*
4. Письмо из органов статистики о присвоении кодов (копия заверенная организацией);
5. Копию лицензии Банка России на осуществление банковских операций;\*
6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих Договор об оказании информационных услуг.

**Прочие юридические лица**

Требования:

1. Уставной капитал не менее 10 000руб.

Документы:

1. Подписанный со своей стороны Договор об оказании информационных услуг;
2. Свидетельство о государственной регистрации;\*
3. Свидетельство о постановке на учет в ИФНС России;\*
4. Письмо из органов статистики о присвоении кодов (копия, заверенная организацией);
5. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц.
6. Приказ о назначении руководителя и главного бухгалтера (вторая подпись) (копия, заверенная организацией);
7. Для предприятий осуществляющих деятельность, подлежащую лицензированию, заверенную предприятием копию лицензии;
8. Документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих Договор об оказании информационных услуг;
9. Документы, подтверждающие обеспечение надлежащей защиты информации при ее получении, обработке и хранении в соответствии с настоящими Правилами.

**Индивидуальные предприниматели**

Документы:

1. Подписанный со своей стороны Договор об оказании информационных услуг;
2. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;\*
3. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе;\*
4. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.
5. Копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;\*
6. Документы, подтверждающие обеспечение надлежащей защиты информации при ее получении, обработке и хранении в соответствии с настоящими Правилами.

**Состав информации, вносимой Бюро в кредитную историю  
при получении кредитного отчета Партнером**

В отношении Партнера - юридического лица:

1. 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;
2. Основной государственный регистрационный номер;
3. Идентификационный номер налогоплательщика;
4. Дата запроса.

В отношении Партнера - индивидуального предпринимателя:

1. Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
2. Фамилию, имя, отчество (если последнее имеется);
3. Идентификационный номер налогоплательщика;
4. Данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дату и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);
5. Дата запроса.



**Заявление о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю**

(юридическое лицо)

“Бюро кредитных историй” – Общество с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО» государственный регистрационный номер 1053453013602, ИНН 3436107607.

\_\_\_\_\_ (в дальнейшем  
”Субъект”), в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ действующего на основании  
\_\_\_\_\_, просит проверить информацию, содержащуюся в кредитном отчете от  
“\_\_\_” \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.:

(Указать какую конкретно информацию необходимо проверить и как на Ваш взгляд она должна была выглядеть)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Субъект

Полное наименование	
Адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени Клиента без доверенности), по которому осуществляется связь, телефон	
Основной государственный регистрационный номер	
Идентификационный номер налогоплательщика	

Ответ выслать по адресу:

Кому:	
Индекс:	
Населенный пункт:	
Улица	
Дом, корпус, офис	

Подпись Субъекта

МП \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.



**Обязательство о неразглашении коммерческой тайны**

“Партнер” – \_\_\_\_\_

Я, \_\_\_\_\_, в качестве сотрудника Общества с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО» зарегистрированного Межрайонной Инспекцией ФНС России № 3 по Волгоградской области 19 июля 2005г. за основным государственным регистрационным номером 1053453013602, ИНН 3436107607 на период проведения проверки соответствия (в соответствии с Договором об оказании информационных услуг Партнера заключенным между Партнером и Обществом с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО»), и в течение 5 лет после ее окончания обязуюсь:

- 1) не разглашать сведения, составляющие коммерческую тайну Партнера, которые мне будут доверены или станут известны;
- 2) не передавать третьим лицам и не раскрывать публично сведения, составляющие коммерческую тайну Партнера, без согласия Партнера;
- 3) в случае попытки посторонних лиц получить от меня сведения о коммерческой тайне Партнера немедленно сообщить об этом \_\_\_\_\_;
- 4) сохранять коммерческую тайну тех предприятий, с которыми имеются деловые отношения Партнера;
- 5) не использовать знание коммерческой тайны Партнера для занятий любой деятельностью, которая в качестве конкурентного действия может нанести ущерб Партнеру;
- 6) об утрате или недостатке носителей коммерческой тайны, удостоверений, пропусков, ключей от режимных помещений, хранилищ, сейфов (металлических шкафов), личных печатей и о других фактах, которые могут привести к разглашению коммерческой тайны Партнера, а также о причинах и условиях возможной утечки сведений, немедленно сообщать \_\_\_\_\_.

Условия данного ОБЯЗАТЕЛЬСТВА не распространяются на выполнение мной служебных обязанностей как сотрудника Общества с ограниченной ответственностью “Бюро кредитных историй Кредо”.

Мне известно, что нарушения этих положений может повлечь уголовную, административную, гражданско-правовую или иную ответственность в соответствии с законодательством РФ, и в виде лишения свободы, денежного штрафа, обязанности по возмещению ущерба Партнеру (убытков, упущенной выгоды и морального ущерба) и других наказаний.

\_\_\_\_\_

(подпись)

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Заявление на получение кредитного отчета**  
(физическое лицо)

**“Бюро кредитных историй”** – Общество с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО», государственный регистрационный номер 1053453013602, ИНН 3436107607.

Согласно Правил оказания информационных услуг Общества с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО», прошу предоставить мне мой кредитный отчет.

В качестве способа получения кредитного отчета выбираю *(отметить только один пункт)*:

Получаю лично кредитный отчет по адресу Россия, 403870, г. Камышин Волгоградской обл., 8 мкр. д.4.

Бюро высылает мне кредитный отчет в виде электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью Генерального директора Бюро или любого из его заместителей, по указанному ниже электронному адресу e-mail

Бюро высылает мне кредитный отчет заказным письмом по указанному ниже адресу пересылки.

Субъект

Фамилия, имя, отчество	
Дата рождения	
Адрес по прописке	
Паспорт (серия, номер)	
Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ (ИНН)	

Адрес пересылки:

Кому:	
Индекс:	
Населенный пункт:	
Улица:	
Дом, корпус, квартира:	

Электронный адрес e-mail	
--------------------------	--

Подпись Субъекта \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Заявление на получение кредитного отчета**

(юридическое лицо)

“Бюро кредитных историй” – Общество с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО», государственный регистрационный номер 1053453013602, ИНН 3436107607.

\_\_\_\_\_, (в дальнейшем ”Субъект”), в  
лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, согласно Правил оказания услуг Общества с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО», просит предоставить кредитный отчет.

В качестве способа получения кредитного отчета выбираю (отметить только один пункт):

Получаю лично кредитный отчет по адресу Россия, 403870, г. Камышин, Волгоградской обл., 8 мкр., д.4.

Бюро высылает кредитный отчет в виде электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью Генерального директора Бюро или любого из его заместителей, по указанному ниже электронному адресу e-mail

Бюро высылает кредитный отчет заказным письмом по указанному ниже адресу пересылки.

Субъект

Полное наименование	
Адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени Субъекта без доверенности), по которому осуществляется связь, телефон	
Основной государственный регистрационный номер	
Идентификационный номер налогоплательщика	

Адрес пересылки:

Кому:	
Индекс:	
Населенный пункт:	
Улица:	
Дом, корпус, офис:	

Электронный адрес e-mail	
--------------------------	--

Подпись Субъекта

МП \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.