

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
"17" сентября 2014 г.
Протокол N 26

**ПОЛОЖЕНИЕ
от 18 сентября 2014 г. N 47-П**

О РЕЕСТРЕ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Настоящее положение разработано в соответствии с ч. 11 ст. 31 и ч. 6 ст. 35 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" и п. 17 ст. 4 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)".

1. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ РЕГУЛИРОВАНИЯ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение принимается в целях дальнейшего развития кредитования посредством создания системы прогнозирования финансовых рисков заемщиков, основывающейся на информационном обеспечении и обмене, а также в целях защиты используемой информации о физических и юридических лицах.

1.2. Настоящее Положение определяет правовые основы формирования кредитных историй и регулирует отношения, возникающие в связи с созданием, функционированием и ликвидацией Реестра кредитных историй, а также отношения с заимодавцами (кредиторами), заемщиками и Банком Абхазии, возникающие в связи с передачей, получением, учетом, обработкой, изменением, обновлением, хранением и раскрытием информации, формирующей кредитные истории.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ

В настоящем положении используются следующие основные понятия:

архив кредитных историй - совокупность кредитных историй, находящихся в Реестре кредитных историй;

ведение кредитной истории - сбор, анализ, систематизация, комбинирование, сортировка, исследование, учет, обработка, изменение, обновление, корректировка, хранение, защита, использование, раскрытие, передача, обмен, распространение, публикация и ликвидация информационных данных, получаемых Банком Абхазии в соответствии с настоящим Положением;

договор о предоставлении информации - гражданско-правовой договор, заключаемый между Банком Абхазии и поставщиком информации (кредитной организацией) на условиях и в порядке, предусмотренными настоящим Положением (Приложение 5 к настоящему Положению);

поставщики информации - организации, определенные главой 9 настоящего Положения, предоставляющие информацию в Банк Абхазии в целях формирования Реестра кредитных историй;

кредитная история - совокупность данных о физическом или юридическом лице, источники

которых, а также порядок передачи, получения, хранения, использования и раскрытия определяются настоящим Положением;

реестр кредитных историй - электронная информационно-справочная система (база данных) Банка Абхазии, формирование, ведение и предоставление кредитных отчетов которой осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Положением;

получатель кредитного отчета - кредитная организация, имеющая право на получение кредитного отчета в соответствии с настоящим Положением;

кредитный отчет - способ полного или частичного раскрытия кредитной истории в форме и порядке, предусмотренных законодательством и/или договором;

система реестра кредитных историй - Банк Абхазии, ведущий Реестр кредитных историй, поставщики информации (кредитные организации), субъекты кредитных историй, получатели кредитных отчетов (кредитные организации), отношения между ними;

субъект кредитной истории - юридическое или физическое лицо, в отношении которого формируется и ведется кредитная история.

3. ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

3.1. Кредитная история формируется посредством передачи в Реестр кредитных историй поставщиками информации, перечисленными в статье 9 настоящего Положения, информации, предусмотренной настоящим Положением и договорами о предоставлении информации, а также посредством действий Банка Абхазии по ее получению, анализу, систематизации и учету.

3.2. Основанием для передачи информации, формирующей кредитные истории, в Банк Абхазии является договор о предоставлении информации для размещения в Реестре кредитных историй, заключаемый в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Положением (Приложение 5 к настоящему Положению).

3.3. Формирование кредитных историй осуществляется с учетом следующих принципов:

- 1) полноты, всесторонности, достоверности и объективности информации;
- 2) равенства всех субъектов кредитных историй в защите их законных прав и интересов;
- 3) историчности и неизменности поступающей информации;
- 4) систематичности, регулярности и непрерывности поступления информации;
- 5) целевого использования информации;
- 6) невмешательства в личную жизнь граждан и охраняемые законодательством интересы юридических лиц и государства;
- 7) конфиденциальности информации;
- 8) законности и государственного контроля;
- 9) защиты прав и законных интересов субъектов кредитных историй и ответственности лиц, виновных в искажении информации.

3.4. В состав кредитной истории не включаются сведения о национальности, вероисповедании, расовом, этническом происхождении, принадлежности к политическим партиям, иным общественным объединениям и состоянии здоровья субъекта кредитной истории.

3.5. Кредитная история включает в себя открытую часть.

В открытой части кредитной истории - физического лица содержится следующая информация:

1. в отношении субъекта кредитной истории:

а) уникальный идентификатор субъекта кредитной истории, присвоенный системой "Реестр кредитных историй";

б) фамилия, имя, отчество, дата рождения, пол;

в) данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт);

г) указание места регистрации и фактического места жительства;

л) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

е) идентификационный номер налогоплательщика (в случае, если присвоен);

2. в отношении обязательства субъекта (для каждой записи кредитной истории):

а) уникальный идентификатор кредитного договора, присвоенный системой "Реестр кредитных историй";

б) сумма обязательства на дату заключения кредитного договора;

в) валюта кредита;

г) срок погашения кредита в соответствии с договором;

д) текущая сумма задолженности;

е) текущая просроченная сумма задолженности;

ж) текущая просроченная сумма задолженности по выплате процентов;

з) текущая просроченная задолженность в днях;

и) количество пролонгации;

к) дата исполнения обязательства в полном размере;

л) сумма кредита, погашенная за счет обеспечения;

м) дата последнего обновления информации;

н) уникальный идентификатор банка, присвоенный системой "Реестр кредитных историй".

В открытой части кредитной истории юридического лица содержится следующая информация:

1. в отношении субъекта кредитной истории:

а) уникальный идентификатор субъекта кредитной истории, присвоенный системой "Реестр кредитных историй";

- б) полное наименование юридического лица;
- в) адрес (местонахождение) юридического лица;
- г) основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН);
- д) идентификационный номер налогоплательщика;

2. в отношении обязательства субъекта (для каждой записи кредитной истории):

а) уникальный идентификатор кредитного договора, присвоенный системой "Реестр кредитных историй";

б) сумма обязательства на дату заключения кредитного договора;

в) валюта кредита;

г) срок погашения кредита в соответствии с договором;

д) текущая сумма задолженности;

е) текущая просроченная сумма задолженности;

ж) текущая просроченная сумма задолженности по выплате процентов;

з) текущая просроченная задолженность в днях;

и) количество пролонгации;

к) дата исполнения обязательства в полном размере;

л) сумма кредита, погашенная за счет обеспечения;

м) дата последнего обновления информации.

н) уникальный идентификатор банка, присвоенный системой "Реестр кредитных историй".

3.6. Кредитная история включает в себя закрытую (конфиденциальную) часть кредитной истории, содержащую информацию:

1. об источнике формирования кредитной истории (о банке-кредиторе):

а) номер кредитного договора;

б) полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование;

в) организационно-правовая форма;

г) данные свидетельства о государственной регистрации и сведения о лицензиях, полученных кредитной организацией;

д) ИНН.

2. о пользователе кредитной истории:

а) полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование;

б) уникальный идентификатор кредитного отчета присвоенный системой "Реестр кредитных историй";

в) дата запроса отчета.

4. УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ "РЕЕСТР КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ"

Участниками системы "Реестра кредитных историй" являются:

- 1) Банк Абхазии;
- 2) Поставщики информации (кредитные организации);
- 3) Получатели кредитных отчетов (кредитные организации).

5. РЕЕСТР КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Реестр кредитных историй - электронная информационно-справочная система (база данных) Банка Абхазии, с помощью которой осуществляется сбор информации от кредитных организаций и хранение кредитных историй, а также выдача кредитных отчетов по запросу кредитных организаций.

Банк Абхазии в целях обеспечения функционирования Реестра кредитных историй:

- 1) заключает с кредитными организациями договоры о предоставлении информации и о предоставлении кредитных отчетов, в которых определяет, что информация, содержащаяся в кредитных отчетах, используется в соответствии с целями настоящего Положения;
- 2) требует от кредитных организаций предоставления достоверной информации, формирующей кредитные истории;
- 3) осуществляет сверку информации, содержащейся в кредитных историях с поставщиками информации на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Положением и договором о предоставлении информации;
- 4) Банк Абхазии предоставляет кредитные отчеты в порядке, предусмотренном настоящим Положением и договорами;
- 5) осуществляет систематизацию, учет и хранение информации в соответствии с требованиями законодательства;
- 6) обеспечивает конфиденциальность и целевое использование информации, содержащейся в кредитных историях;
- 7) не допускает раскрытие информации, содержащейся в кредитных историях, лицам, не указанным в настоящем Положении;
- 8) отказывает в предоставлении кредитного отчета, если запрос о его предоставлении подан кредитной организацией с нарушением требований законодательства.

Источники формирования кредитных историй (кредитные организации) обеспечивают хранение информации, размещаемой в Реестре кредитных историй, в течение срока исковой давности, установленного гражданским законодательством в отношении соответствующего договора займа (кредита).

Кредитные организации и Банк Абхазии обеспечивают защиту информации и несут ответственность за разглашение, распространение или ненадлежащее использование получаемой информации в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

6. СОЗДАНИЕ И ЛИКВИДАЦИЯ РЕЕСТРА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Реестр кредитных историй создается и ликвидируется по решению Банка Абхазии.

7. ХРАНЕНИЕ И ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ

7.1. Кредитные истории являются собственностью Банка Абхазии и могут отчуждаться только в пользу другого бюро кредитных историй в соответствии со специальным законом Республики Абхазия.

7.2. Банк Абхазии обеспечивает хранение кредитных историй в течение 10 лет после даты последнего изменения кредитной истории, при условии "закрытия" кредитного договора.

7.3. Банк Абхазии обеспечивает защиту информации, содержащейся в Реестре кредитных историй, сертифицированными средствами защиты информации в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

7.4. Банк Абхазии, его должностные лица несут ответственность за искажение, неправомерное разглашение, распространение и ненадлежащее использование получаемой информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Абхазия.

8. СОХРАННОСТЬ АРХИВА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

8.1. Изъятие документов из архива кредитных историй допускается только на основании судебных актов.

8.2. В случае ликвидации Реестра кредитных историй Банк Абхазии прекращает предоставление кредитных отчетов с момента уведомления кредитных организаций.

8.3. В случае ликвидации Реестра кредитных историй архив кредитных историй подлежит уничтожению.

9. ПОСТАВЩИКИ ИНФОРМАЦИИ

Поставщиками информации являются следующие организации:

- 1) кредитные организации, на основании договоров, заключенных с Банком Абхазии и сам Банк Абхазии;
- 2) государственный орган, осуществляющий ведение государственного реестра налогоплательщиков;
- 3) государственный орган, осуществляющий регистрацию населения;
- 4) государственный орган, осуществляющий контроль за проведением процедур банкротства.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОСТАВЩИКА ИНФОРМАЦИИ

10.1. Поставщик информации имеет право:

- 1) требовать от получателя кредитного отчета использования предоставляемой информации в соответствии с настоящим Положением;
- 2) иметь иные права, предусмотренные законодательством и договором о предоставлении информации.

10.2. Поставщик информации обязан:

- 1) предоставлять информацию в Банк Абхазии на условиях, в объеме и порядке, предусмотренных настоящим Положением и договором о предоставлении информации;
- 2) предоставлять достоверную и полную информацию;
- 3) осуществлять дополнение ранее предоставленной информации в случае ее неполноты и ее корректировку в случае недостоверности в порядке, предусмотренном настоящим положением и договором.

11. ПОЛУЧАТЕЛЬ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

Получателями кредитного отчета на основании договора являются кредитные организации, заключившие договор с Банком Абхазии и сам Банк Абхазии.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛУЧАТЕЛЯ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

12.1. Получатель кредитного отчета имеет право:

- 1) получать кредитный отчет в порядке, предусмотренном настоящим Положением и договором.

12.2. Получатель кредитного отчета обязан:

- 1) соблюдать требования законодательства при подаче заявления о предоставлении кредитного отчета;
- 2) соблюдать конфиденциальность в отношении кредитного отчета и не разглашать содержащуюся в нем информацию третьим лицам, если иное не предусмотрено законодательством;
- 3) использовать информацию, содержащуюся в кредитном отчете только для целей, предусмотренных настоящим Положением;
- 4) по требованию субъекта кредитной истории ознакомить его с содержанием кредитного отчета в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

13. ПРАВА СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

Субъект кредитной истории имеет право:

- 1) ознакомиться с кредитным отчетом, предоставленным получателю кредитного отчета в порядке, предусмотренном законодательством;
- 2) требовать внесения изменений и дополнений в кредитную историю и кредитный отчет в случае недостоверности и неполноты, содержащейся в них информации;
- 3) один раз в год получать бесплатно у банка-кредитора свой кредитный отчет (Приложение 1 - 3 к настоящему Положению).

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ "РЕЕСТР КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ" И ИХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

В случаях, если причиной искажения информации, содержащейся в кредитном отчете, является недостоверность и/или неполнота информации, формирующей кредитную историю,

полученной от поставщиков информации, последние привлекаются к разрешению спора в предусмотренном законодательством порядке.

15. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА АБХАЗИИ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

Для целей настоящего положения Банк Абхазии вправе письменно запрашивать в установленном законодательством порядке у других государственных органов следующую информацию:

- данные государственной регистрации юридического лица и физического лица-предпринимателя;
- подтверждение идентификационного номера налогоплательщика, указанного заемщиком;
- подтверждение паспортных данных физических лиц, указанных при формировании Реестра кредитных историй;
- подтверждение адреса (места проживания), указанного при формировании Реестра кредитных историй;
- и иную информацию, необходимую для формирования и ведения Реестра кредитных историй.

16. ЦЕЛИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ В СИСТЕМЕ "РЕЕСТР КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ"

Информация в системе "Реестр кредитных историй" может быть использована только в порядке, предусмотренном настоящим Положением, и только в целях:

- 1) формирования кредитных историй;
- 2) ведения кредитных историй;
- 3) предоставления кредитных отчетов;
- 4) сверки информации между поставщиками информации и Банком Абхазии, ведущим Реестр кредитных историй;
- 5) предоставления, пролонгации, новации кредитов;
- 6) оценки кредитных рисков.

17. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИНФОРМАЦИИ

Банк Абхазии разрабатывает в соответствии с настоящим Положением стандартную форму договора о предоставлении информации и заключает его с кредитными организациями.

Договор содержит следующие условия:

- 1) права и обязанности сторон, соответствующие настоящему Положению;
- 2) виды, объем, сроки (периодичность) и порядок предоставления информации, формирующей кредитные истории;
- 3) обязательство Банка Абхазии об использовании предоставляемой информации только в

соответствии с целями настоящего Положения;

4) обязательство Банка Абхазии соблюдать режим конфиденциальности в отношении всей получаемой информации и раскрывать ее только на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством и настоящим Положением;

5) обязательства по ответственности сторон, соответствующие законодательству;

6) обязательства сторон по уведомлению друг друга в соответствии с требованиями законодательства;

7) условие о порядке сверки информации, соответствующее настоящему Положению.

18. СВЕРКА ИНФОРМАЦИИ МЕЖДУ БАНКОМ АБХАЗИИ И ПОСТАВЩИКАМИ ИНФОРМАЦИИ (КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ)

Банк Абхазии вправе осуществлять сверку информации в порядке, определенном договором о предоставлении информации. Основанием для осуществления сверки информации Банком Абхазии является претензия получателя кредитного отчета или субъекта кредитной истории.

19. ВОЗНИКНОВЕНИЕ ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКОМ АБХАЗИИ И ПОЛУЧАТЕЛЕМ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

Для получения кредитного отчета кредитные организации-получатели информации должны заключить договор с Банком Абхазии. Для регистрации в Реестре кредитных историй получатели информации предоставляют идентифицирующие сведения о должностных лицах, компетентных осуществлять запросы в Реестр кредитных историй по установленной форме.

20. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

20.1. В Банке Абхазии ведется учет запросов о предоставлении кредитного отчета и учет предоставленных кредитных отчетов.

20.2. В отчете из Реестра кредитных историй, выдаваемого по запросу кредитной организации, должны быть отражены все факты предоставления кредитных отчетов по кредитной истории данного субъекта.

20.3. Предоставление кредитного отчета юридическим и физическим лицам, не указанным в настоящем Положении, а также в нарушение установленного настоящим положением порядка, запрещается.

20.4. Предоставление конфиденциальной части кредитного отчета допускается только в соответствии с действующим законодательством.

20.5. Предоставление кредитного отчета осуществляется Банком Абхазии на основании запроса получателя кредитного отчета (Приложение 4 к настоящему Положению). Банк Абхазии может отказать в предоставлении кредитного отчета, если запрос о его предоставлении подан с нарушением требований нормативных правовых актов.

20.6. Запрос подается от имени получателя его уполномоченным должностным лицом, ответственным за подачу запроса в Реестр кредитных историй, идентифицирующие данные которого содержатся в перечне получателей Реестра кредитных историй.

20.7. Предоставление кредитного отчета субъекту кредитной истории осуществляется кредитной организацией на основании его письменного запроса в данную кредитную организацию.

21. СОГЛАСИЕ СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ НА ПЕРЕДАЧУ ИНФОРМАЦИИ В РЕЕСТР КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

21.1. Согласие субъекта кредитной истории - юридического или физического лица на передачу информации в Реестр кредитных историй оформляется в письменном виде субъектом кредитной истории либо доверенным лицом, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности.

21.2. Ответственность за достоверность согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации в Реестр кредитных историй несут должностные лица кредитной организации - поставщика информации, разместившие информацию в Реестре кредитных историй.

21.3. В случае, если незаконное использование получателем кредитного отчета, содержащейся в нем информации повлекло убытки или причинило вред субъекту кредитной истории, компенсация убытков и возмещение вреда осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством.

22. ОПЛАТА УСЛУГ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫХ ОТЧЕТОВ

Услуги по предоставлению кредитных отчетов из Реестра кредитных историй Банк Абхазии осуществляет кредитным организациям на безвозмездной основе.

23. ПРОЦЕДУРА УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

23.1. Споры, связанные с предоставлением кредитных отчетов, рассматриваются в досудебном порядке.

23.2. Претензия по спору, связанному с предоставлением кредитного отчета, должна содержать наименование и сведения о месте нахождения юридического лица, фамилию, имя, отчество, место жительства и паспортные данные физического лица, а также указание на оспариваемые пункты кредитного отчета и требование об устранении нарушений. Претензия подписывается заявителем или его уполномоченным лицом. К претензии могут прилагаться копии документов, на которые ссылается заявитель.

23.3. В течение пятнадцати рабочих дней со дня получения претензии Банк Абхазии рассматривает претензию и дает заявителю письменный мотивированный ответ по заявленным требованиям.

23.4. При выяснении обоснованности требования заявителя, уполномоченное должностное лицо Банка Абхазии вправе осуществить сверку информации с поставщиками информации (кредитными организациями) в порядке, определенном настоящим Положением.

23.5. Если требование заявителя и искажение информации произошло вследствие системных и операционных ошибок, Банк Абхазии обязан осуществить исправление и предоставить получателю исправленный кредитный отчет.

23.6. Если требование заявителя претензии необоснованное, Банк Абхазии обязан предоставить заявителю письменный отказ в удовлетворении претензии с указанием причины отказа в срок, указанный в пункте 23.3.

24. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЕЕСТРА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

В целях защиты прав и законных интересов субъекта кредитной истории, обеспечения эффективного взаимодействия всех участников системы "Реестр кредитных историй" Банк Абхазии

осуществляет государственное регулирование функционирования Реестра кредитных историй.

Государственное регулирование также осуществляется посредством:

1) Издаваемые органами государственной власти и Банком Абхазии обязательные к исполнению Банком Абхазии и кредитными организациями нормативных правовых актов;

2) Проверок деятельности Банка Абхазии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Абхазия;

3) Привлечения к ответственности должностных лиц Банка Абхазии за нарушение законодательства в соответствии с законами Республики Абхазия.

25. ВВЕДЕНИЕ В ДЕЙСТВИЕ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение вступает в силу с 22.09.2014 г.

С момента ввода в действие настоящего Положения считать утратившим силу Положение Банка Абхазии N 37-П от 29.12.2011 г. "О реестре кредитных историй", Указание Банка Абхазии от 11.04.2012 г. N 126-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка Абхазии от 29 декабря 2011 г. N 37-П "О Реестре кредитных историй" и Письмо Банка Абхазии от 29.12.2011 г. N 18-Р "О порядке введения в действие Положения Банка Абхазии от 29.12.2011 г. N 37-П "О Реестре кредитных историй".

И. О. Председателя
Национального банка
Республики Абхазия
Э.К. ТАНИЯ

Приложение 1
к Положению Банка Абхазии
"О Реестре кредитных историй"
от 18.09.2014 г. N 47-П

СОСТАВ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

В кредитном отчете содержится следующая информация:

1. О субъекте кредитной истории:

Для физического лица: (см. Приложение 2 к настоящему Положению)

а) уникальный идентификатор субъекта кредитной истории, присвоенный системой "Реестр кредитных историй";

б) фамилия, имя, отчество, дата рождения, пол;

в) данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт);

г) указание места регистрации и фактического места жительства;

д) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

ж) идентификационный номер налогоплательщика (в случае если присвоен).

Для юридического лица: (см. Приложение 3 к настоящему Положению)

а) уникальный идентификатор субъекта кредитной истории, присвоенный системой "Реестр кредитных историй";

б) полное наименование юридического лица;

в) адрес (местонахождение) юридического лица;

г) основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН);

д) идентификационный номер налогоплательщика.

2. Информация о заинтересованности субъектом кредитной истории (количество отчетов, полученных из системы "Реестр кредитных историй" о данном субъекте)

3. О кредитах субъекта (для каждой записи кредитной истории):

а) уникальный идентификатор кредитного договора, присвоенный системой "Реестр кредитных историй";

б) сумма обязательства на дату заключения кредитного договора;

в) валюта кредита;

г) срок погашения кредита в соответствии с договором;

д) текущая сумма задолженности;

е) текущая просроченная сумма задолженности;

ж) текущая просроченная сумма задолженности по выплате процентов;

з) текущая просроченная задолженность в днях;

и) количество пролонгации;

к) дата исполнения обязательства в полном размере;

л) сумма кредита, погашенная за счет обеспечения;

м) дата последнего обновления информации;

н) уникальный идентификатор банка, присвоенный системой "Реестр кредитных историй".

от 18.09.2014 г. N 47-П

Форма кредитного отчета
для физического лица

КРЕДИТНЫЙ ОТЧЕТ

Идентификатор отчета:

Дата отчета:

Код отчета:

Расшифровка кода отчета:

ID	
Фамилия, Имя, Отчество	
Дата рождения	
Пол	
Документ, удостоверяющий личность, серия, номер	
Кем выдан документ	
Дата выдачи документа	
Место регистрации и фактическое место жительства	
Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя	
Идентификационный номер налогоплательщика (в случае если присвоен)	

Заинтересованность субъектом				
Количество отчетов о субъекте кредитной истории				
Первый квартал	Второй квартал	Третий квартал	Четвертый квартал	Всего

Информация о кредитах субъекта												
ID догово	Сумма кредита	Валюта	Дата погашен	Текущая	Текущая просрочен	Текущая	Текущая	Коли-	Дата	Сумма	Дата последне	ID банк

ра	на дату заключения договора	кредита	ия по договору	сумма задолженности	ная сумма задолженности	просроченная сумма задолженности по выплате процентов	просроченная задолженность, дней	о пролонгаций	исполнения обязательств в полном размере	кредита, погашенная за счет обеспечения	го обновления информации	а
Активные кредиты												
Закрытые кредиты												
Безнадежные кредиты												

	Сумма кредита на дату заключения договора	Валюта кредита	Текущая сумма задолженности	Текущая просроченная сумма задолженности	Текущая просроченная сумма задолженности по выплате процентов
Активные кредиты					

Закрытые кредиты					
Безнадежные кредиты					

Наименование банка _____

Должностное лицо банка _____

(подпись) Ф.И.О.

М.П.

Приложение 3
к Положению Банка Абхазии
"О Реестре кредитных историй"
от 18.09.2014 г. N 47-П

Форма кредитного отчета
для юридического лица

КРЕДИТНЫЙ ОТЧЕТ

Идентификатор отчета:

Дата отчета:

Код отчета:

Расшифровка кода отчета:

ID	
Наименование юридического лица	
Адрес (местонахождение юридического лица)	
ОГРН	
ИНН	

Заинтересованность субъектом Количество отчетов о субъекте кредитной истории				
Первый квартал	Второй квартал	Третий квартал	Четвертый квартал	Всего

Информация о кредитах субъекта												
ID договора	Сумма кредита на дату заключения договора	Валюта кредита	Дата погашения кредита по договору	Текущая сумма задолженности	Текущая просроченная сумма задолженности	Текущая просроченная сумма задолженности по выплате процентов	Текущая просроченная задолженность, дней	Количество пролонгаций	Дата исполнения обязательств в полном размере	Сумма кредита, погашенная за счет обеспечения	Дата последнего обновления информации	ID банка
Активные кредиты												
Закрытые кредиты												

Безнадежные кредиты												

	Сумма кредита на дату заключения договора	Валюта кредита	Текущая сумма задолженности	Текущая просроченная сумма задолженности	Текущая просроченная сумма задолженности по выплате процентов
Активные кредиты					
Закрытые кредиты					
Безнадежные кредиты					

Наименование банка _____

Должностное лицо банка _____ Ф.И.О.
(подпись)

М.П.

ИНФОРМАЦИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ
ЗАПРОСА НА ПОЛУЧЕНИЕ
КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

1. Для физического лица:

- а) документ, удостоверяющий личность (паспорт);
- б) серия документа;
- в) номер документа;
- г) фамилия;
- д) имя;
- с) отчество;
- ж) дата рождения.

2. Для юридического лица:

- а) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- б) основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

Договор
об оказании информационных услуг
(предоставлении информации)
в автоматизированной информационной
системе "Реестр кредитных историй"

г. Сухум "___" _____ 20__ г.
Национальный банк Республики Абхазия, именуемый в дальнейшем "Банк Абхазии",
в лице _____, действующего на основании
(должность, ФИО)
Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)",
и _____, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице _____,
действующего на основании Устава, вместе и по отдельности именуемые "Стороны",
заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора являются информационные услуги по предоставлению информации, которые Банк обязуется размещать в Реестре кредитных историй в Банке Абхазии, а Банк Абхазии обязуется принимать информацию в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Договором. Информационные услуги, оказываемые Банком Банку Абхазии, заключаются в предоставлении всей имеющейся у Банка информации, согласно перечню, указанному в главе 3 Положения Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй".

1.2. Также предметом настоящего Договора являются информационные услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, которые Банк Абхазии обязуется оказывать Банку, а Банк обязуется принимать оказанные ему услуги в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

1.3. Банк предоставляет информацию в Банк Абхазии только при наличии на это согласия заемщика. Согласие заемщика на представление информации в Реестр кредитных историй может быть получено Банком в любой форме, позволяющей однозначно определить получение такого согласия, в том числе и в письменной форме.

1.4. Услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, оказываемые Банком Абхазии Банку, заключаются в применении программных и технических средств получения, хранения, обслуживания, защиты и обработки информации.

1.5. В соответствии с настоящим Договором Банк не приобретает никаких прав (в том числе не получает лицензии) на используемые программные и технические средства получения, обработки, хранения и защиты информации.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Передавать Банку Абхазии всю имеющуюся информацию, предусмотренную главой 3 Положения Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй", в отношении всех заемщиков, давших Банку согласие на ее предоставление, без каких-либо изменений.

2.1.2. Представлять Банку Абхазии информацию, предусмотренную главой 3 Положения Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй", не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня совершения действия (наступления события), информация о которых входит в содержание кредитной истории, либо со дня, когда Банку стало известно о совершении такого действия (наступлении события).

2.1.3. Представлять Банку Абхазии информацию в форме электронных документов.

2.1.4. Обеспечивать защиту передаваемой информации в порядке, предусмотренном Законом Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности" (для информации, содержащей сведения, составляющие банковскую тайну) и иными нормативными правовыми актами Республики Абхазия.

2.1.5. Использовать информацию, содержащуюся в кредитном отчете, только в целях соответствующих Положению Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй".

2.1.6. В течение 10 (десяти) дней со дня поступления от Банка Абхазии в соответствии с п. 2.3.2 настоящего Договора запроса о проверке информации о субъекте кредитной истории проверить соответствующую информацию и письменно уведомить о результатах такой проверки Банк Абхазии.

2.1.7. Соблюдать конфиденциальность в отношении кредитного отчета и не разглашать содержащуюся в нем информацию третьим лицам, если иное не предусмотрено

законодательством.

2.1.8. Соблюдать требования, установленные Регламентом оказания информационных услуг (предоставления информации).

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Получать от Банка Абхазии кредитный отчет в сроки и в порядке, предусмотренных Положением Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй".

2.3. Банк Абхазии обязан:

2.3.1. Оказывать услуги по ведению Реестра кредитных историй безвозмездно.

2.3.2. В течение 10 (десяти) дней с момента получения заявления субъекта кредитной истории о внесении изменений и (или) дополнений в его кредитную историю проверить поступившую от Банка информацию путем направления Банку мотивированного запроса.

2.3.3. В течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения сведений от Банка включить указанные сведения в состав кредитной истории соответствующего субъекта кредитной истории.

2.3.4. Обеспечивать хранение кредитных историй в течение 10 (десяти) лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории при условии закрытия кредитного договора. По истечении указанного срока кредитная история аннулируется.

2.3.5. Обеспечивать защиту информации при ее получении, обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

2.3.6. Обеспечивать стабильное функционирование используемых программных и технических средств получения, хранения, обслуживания, защиты и обработки информации, формирования, обработки и хранения кредитных историй.

2.3.7. Поддерживать используемые программные и технические средства получения, хранения, обслуживания, защиты и обработки информации, формирования, обработки и хранения кредитных историй в состоянии, соответствующем требованиям законодательства Республики Абхазия.

2.4. Банк Абхазии имеет право:

2.4.1. Использовать предоставленную Банком информацию в порядке, предусмотренном Положением Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй".

2.4.2. В случае несоответствия (не полного соответствия) предоставленной Банком информации требованиям главы 3 Положения Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй" предъявлять Банку требования о предоставлении дополнительной информации.

2.4.3. Направлять Банку запросы о проверке информации о субъекте кредитной истории.

2.4.4. В случае нарушения Банком требований Положения Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй" применяет меры ответственности, предусмотренные законодательством Республики Абхазия.

2.4.5. Принять решение о приостановлении получения информации от Банка, о приостановлении оказания ему услуг по формированию, обработке и хранению кредитных историй на период проведения реорганизационных или ликвидационных процедур Реестра кредитных историй.

2.4.6. Запрашивать информацию у органов государственной власти, органов местного самоуправления в целях проверки информации, предоставленной Банком.

2.4.7. Осуществлять проверки соблюдения требований установленных Регламентом оказания информационных услуг (предоставления информации).

2.4.8. Отключить Банк от автоматизированной системы "Реестр кредитных историй" в случае нарушения им требований, установленных Регламентом оказания информационных услуг (предоставления информации).

3. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ИНФОРМАЦИИ, ФОРМИРОВАНИЯ, ОБРАБОТКИ И ХРАНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

3.1. Банк предоставляет Банку Абхазии информацию, предусмотренную главой 3 Положения Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй", в срок, предусмотренный п. 2.1.2. настоящего Договора.

3.2. Вся информация предоставляется Банком в Банк Абхазии в форме электронных документов. Технический порядок и способы передачи информации определяются в Приложении 1 к настоящему Договору "Регламент оказания информационных услуг (предоставления информации)".

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ИХ ОПЛАТЫ

4.1. Услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй оказываются Банком Абхазии бесплатно.

4.2. Предоставление кредитного отчета по запросу субъекта кредитной истории (заемщика банка) один раз в год осуществляется бесплатно, а более одного раза в год - согласно тарифам, установленным Банком Абхазии.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк Абхазии, его должностные лица несут ответственность за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой от Банка информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Абхазия.

5.2. За каждый случай умышленного предоставления недостоверной информации о совершении (наступлении) любого из действий (событий), сведения о которых входят в состав информации, предусмотренной главой 3 Положения Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй", Банк уплачивает неустойку в размере 15000 (пятнадцать тысяч) рублей.

5.3. В случае умышленного непредоставления информации, предусмотренной главой 3 Положения Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй", в отношении всех заемщиков, давших Банку согласие на ее предоставление, Банк уплачивает неустойку в размере 15000 (пятнадцать тысяч) рублей за каждую непредоставленную запись кредитной истории.

5.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанности, предусмотренной п. 2.1.6. настоящего Договора, Банк уплачивает неустойку в размере 15000 (пятнадцать тысяч) рублей.

5.5. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, несет ответственность, предусмотренную пунктами 5.1 и 5.4 настоящего Договора, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях

обстоятельств, а также вследствие издания акта государственного органа.

5.6. При наступлении и прекращении указанных в п. 5.5 Договора обстоятельств Сторона по настоящему Договору, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств, должна известить в течение 7 (семи) дней другую Сторону, приложив соответствующее доказательство (справку, копию соответствующего акта государственного органа).

5.7. При отсутствии своевременного извещения, предусмотренного п. 5.6 настоящего Договора, виновная Сторона обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные неизвещением или несвоевременным извещением.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и заключен без ограничения срока его действия.

6.4. Споры и разногласия сторон по настоящему Договору будут разрешаться путем переговоров, а в случае недостижения Сторонами соглашения споры и разногласия по настоящему Договору передаются на рассмотрение в Арбитражный суд.

6.5. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются дополнительным соглашением в письменной форме, подписываются обеими сторонами и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

6.6. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

6.7. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

7. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк Абхазии:

384900

г. Сухум, пр. Леона 14

(подпись) / _____
(ФИО)

М.П.

Банк:

подпись / _____
(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение
к Договору об оказании информационных услуг
(предоставлении информации) в автоматизированной
информационной системе "Реестр кредитных историй"

РЕГЛАМЕНТ ОКАЗАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ УСЛУГ (ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ)

г. Сухум

" ____ " _____ 20__ г.

Сторонами устанавливается следующий регламент оказания информационных услуг:

1. Обмен информационными сообщениями (далее - ИС) между Банком Абхазии и Банком осуществляется по сети Банка Абхазии, согласно графику обмена:

График обмена информацией.

Исполнитель	Функции	Время
	Передача/прием информационных сообщений	09:00–18:00

2. Для участия в ИС Банк выполняет следующие действия.

2.1. Назначает лиц, ответственных за осуществление обмена ИС с Банком Абхазии: администратора АРМ, пользователей с представлением в Банк Абхазии документов, подтверждающих назначения и полномочия указанных лиц.

2.2. Подготавливает АРМ для обмена ИС, необходимое для его размещения помещение в соответствии с рекомендациями Банка, а также осуществляет подключение АРМ к сети Банка Абхазии. Подключение АРМ к сторонним сетям (в том числе сети интернет) строго запрещено. После этого Банк направляет в Банк Абхазии акт о готовности к началу обмена ИС в автоматизированной системе "Реестр кредитных историй".

3. Для участия в обмене ИС Банк Абхазии выполняет следующие действия.

3.1. Передает Банку данные, необходимые для проведения обмена ИС: ссылку доступа к РКИ, регистрационные данные.

3.2. Оказывает консультации по вопросам эксплуатации РКИ.

3.3. Регистрирует Банк в качестве участника обмена ИС и присваивает ему уникальный идентификатор составителя ИС, о чем сообщает Банку в срок не позднее 10-ти рабочих дней после подписания договора об обмене информацией путем письменного уведомления.

4. Основаниями для приостановления участия Банка в обмене ИС являются следующие условия.

4.1. Несоблюдение Банком требований к обмену ИС и обеспечению информационной безопасности при обмене ИС, предусмотренных законодательством, и условий настоящего Договора.

4.2. Получение от Клиента письменного заявления с просьбой о приостановлении его участия в обмене ИС.

4.3. Изменение Банком места своего нахождения.

4.4. Иные основания, предусмотренные законодательством.

5. О приостановлении участия Банка в обмене ИС Сторона-инициатор заблаговременно за 3 рабочих дня уведомляет другую Сторону письменно с указанием причин, даты начала и срока приостановления участия в обмене ИС. О решении возобновить участие Банка в обмене ИС Банк Абхазии письменно уведомляет Банк.

6. Прием, контроль и исполнение ИС осуществляется непрерывно по мере поступления и обработки ИС.

7. Ответственный сотрудник Банка формирует информационные сообщения в соответствии с требованиями системы РКИ. Сообщения должны содержать сведения, предусмотренные пунктами 3.5 и 3.6 Положения Банка Абхазии "О Реестре кредитных историй".

8. Все действия, совершенные Банком и Банком Абхазии с использованием системы РКИ, автоматически фиксируются в автоматизированной системе РКИ.

9. Руководитель Банка несет персональную ответственность за организацию и проведение обучения ответственных сотрудников процедурам, предусмотренным разделами настоящего Регламента, а также за организацию своевременного повышения квалификации ответственных сотрудников при обновлении нормативной базы или выходе новой версии системы РКИ, а также за своевременную и надлежащую организацию работы сотрудников в соответствии с требованиями настоящего Регламента.

10. Руководитель Отдела информатизации Банка Абхазии несет персональную ответственность за организацию процесса обмена информационными сообщениями, соблюдение требований Регламента Банком Абхазии.

Приложение 1
к Регламенту оказания информационных услуг
(предоставления информации)

"Согласовано"
Председатель Банка Абхазии

(подпись) (Ф.И.О.)
" ___ " _____ г.

"Утверждаю"

"Руководитель (указать
наименование Банка)"
" ___ " _____ г.

Акт
о готовности Банка к началу обмена ИС в автоматизированной системе "Реестр
кредитных историй".

г. _____ " ___ " _____ года

Комиссия, назначенная Приказом N ___ от " ___ " _____ Руководителя (указать
наименование Банка) в составе:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

провела проверку готовности _____ (указать наименование Банка) к началу обмена
ИС с Банком Абхазии.

Комиссия установила следующее:

1. В части реализации организационных мер

2. В части выполнения рекомендаций Банка Абхазии к АРМ обмена ИС Банка

3. В части обеспечения информационной безопасности:

Приложения:

1. Акт аттестации АРМ обмена ИС (составляется в произвольной форме, содержание должно отражать соответствие рекомендациям Банка Абхазии, утверждается руководителем Банка).
2. Уведомление о назначении Администратора АРМ обмена ИС (указываются Ф.И.О., должность. N и дата приказа, номер телефона, уведомление подписывается руководителем Банка).

Заключение:

Настоящий акт составлен на _____ страницах в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

Члены комиссии: (подписи)

Приложение 2
к Регламенту оказания информационных услуг
(предоставления информации)

ЗАЯВЛЕНИЕ

г. Сухум

"___" _____ 20__ г.

Прошу зарегистрировать в автоматизированной системе "Реестр кредитных историй" следующих пользователей и выдать необходимые авторизационные данные.

№ п/п	Должность	Фамилия И.О.	Роль в АС "РКИ"	Примечание

Примечание: Роли в АС "РКИ":
- доступ к получению кредитных отчетов
- доступ к ведению кредитной истории.

Руководитель (наименование Банка) _____

Приложение 3
к Регламенту оказания информационных услуг
(предоставления информации)

ЗАЯВЛЕНИЕ

НА ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ УЧАСТИЯ В ОБМЕНЕ ИНФОРМАЦИОННЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В
АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЕ "РЕЕСТР КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ"

г. Сухум

"___" _____ 20__ г.

Прошу Вас приостановить участие в обмене ИС в автоматизированной системе "Реестр кредитных историй" в связи с (указать причину).

Примечание: возможные причины приостановления участия в обмене ИС:

- Изменение Банком места своего нахождения.
- Иные основания, предусмотренные законодательством.

Руководитель (наименование Банка): _____
