

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

4 октября 2011 года

№ ЗРУ-301

ОБ ОБМЕНЕ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ

Принят Законодательной палатой 11 августа 2011 года

Одобен Сенатом 26 августа 2011 года

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области обмена кредитной информацией.

Статья 2. Законодательство об обмене кредитной информацией

Законодательство об обмене кредитной информацией состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан об обмене кредитной информацией, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

кредитная сделка — договор кредита, займа, лизинга, факторинга, страхования и другие договоры, предусматривающие предоставление в долг денежных средств и иного имущества, в том числе в виде аванса (получения предварительной оплаты), отсрочки или рассрочки оплаты за товары, работы и услуги;

обмен кредитной информацией — взаимодействие кредитного бюро, субъекта, поставщика и пользователя кредитной информации по сбору, обработке, анализу, хранению, предоставлению, использованию и защите кредитной информации в целях формирования кредитной истории и предоставления кредитного отчета;

субъект кредитной информации — юридическое или физическое лицо, выступающее соответственно в качестве заемщика (должника), лизингополучателя, поручителя, гаранта, залогодателя, а также страхователя по кредитной сделке;

поставщик кредитной информации — юридическое или физическое лицо, предоставляющее кредитному бюро кредитную информацию;

пользователь кредитной информации — юридическое или физическое лицо, выступающее соответственно в качестве кредитора, лизингодателя, залогодержателя, а также страховщика по кредитной сделке.

Статья 4. Кредитная информация

Кредитная информация — сведения о состоянии кредитной сделки, исполнении обязательств по выданному обеспечению (залог, гарантии, поручительству, страхованию риска непогашения кредита и другим видам обеспечения), а также иная информация, способствующая определению кредитоспособности, финансового состояния, платежеспособности, платежной дисциплины и других качеств субъекта кредитной информации, в том числе данные:

позволяющие идентифицировать субъект и поставщика кредитной информации;

об обязательствах субъекта кредитной информации уплатить денежную сумму по гражданско-правовому договору;

о связанных лицах субъекта кредитной информации;

об имуществе, связанном с кредитной сделкой.

Статья 5. Кредитная история

Кредитная история — сформированная кредитным бюро совокупность кредитной информации в отношении субъекта кредитной информации.

Кредитная история должна включать в себя сведения:

позволяющие идентифицировать субъект кредитной информации;

о кредитных сделках субъекта кредитной информации, а также о состоянии их исполнения;

об обязательствах субъекта кредитной информации уплатить денежную сумму по гражданско-правовому договору;

о дате формирования кредитной истории, а также о кредитном бюро, сформировавшем кредитную историю.

В кредитную историю могут быть включены и иные сведения в соответствии с договором об обмене кредитной информацией.

В кредитную историю не включаются сведения об обязательствах субъекта кредитной информации уплатить денежную сумму, с даты исполнения которых прошло более пяти лет.

Статья 6. Кредитный отчет

Кредитный отчет — документ, содержащий полную или частичную информацию, входящую в состав кредитной истории.

Форма, содержание и порядок предоставления кредитного отчета определяются договором об обмене кредитной информацией.

Кредитный отчет предоставляется кредитным бюро:

пользователю кредитной информации — с согласия субъекта кредитной информации;

субъекту кредитной информации — по его запросу с указанием идентификационных данных всех поставщиков и пользователей кредитной информации данного субъекта кредитной информации.

Кредитный отчет предоставляется в срок, не превышающий двух рабочих дней со дня получения кредитным бюро запроса о его предоставлении.

Кредитный отчет предоставляется только в отношении одного субъекта кредитной информации.

Статья 7. Кредитное бюро

Кредитное бюро — юридическое лицо, созданное в установленном законодательством порядке и оказывающее услуги по осуществлению обмена кредитной информацией.

Деятельность кредитного бюро осуществляется на основании лицензии.

Кредитное бюро должно иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на государственном языке и указание местонахождения. В печати может быть одновременно указано фирменное наименование на любом другом языке.

Фирменное наименование кредитного бюро должно содержать словосочетание «кредитное бюро». Юридическое лицо, не отвечающее требованиям настоящего Закона, не вправе использовать в своем наименовании словосочетание «кредитное бюро».

Кредитное бюро вправе иметь штампы, бланки со своим фирменным наименованием и собственную эмблему.

Статья 8. Государственная регистрация кредитного бюро и выдача лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро

Государственная регистрация кредитного бюро и выдача лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро (далее — лицензия) производятся Центральным банком Республики Узбекистан.

Для государственной регистрации кредитного бюро и выдачи лицензии в Центральный банк Республики Узбекистан подается заявление с указанием местонахождения (почтового адреса), к которому прилагаются:

протокол общего собрания учредителей о создании кредитного бюро;

учредительные документы кредитного бюро;

сведения о руководителе и учредителях кредитного бюро;

документы, подтверждающие, что параметры и размещение программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия, соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Республики Узбекистан;

документ банка, подтверждающий формирование уставного фонда кредитного бюро;

банковский платежный документ об оплате государственной пошлины за государственную регистрацию.

В течение тридцати дней со дня представления документов для государственной регистрации и выдачи лицензии Центральный банк Республики Узбекистан осуществляет государственную регистрацию кредитного бюро и выдает лицензию.

Изменения и дополнения в учредительные документы кредитного бюро подлежат регистрации в Центральном банке Республики Узбекистан в порядке, предусмотренном законодательством.

Размер государственной пошлины за государственную регистрацию кредитного бюро определяется Кабинетом Министров Республики Узбекистан. За выдачу кредитному бюро лицензии государственная пошлина не взимается.

Статья 9. Отказ в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии

Центральный банк Республики Узбекистан может отказать в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии в случаях:

непредставления документов, необходимых для государственной регистрации и выдачи лицензии;

несоответствия учредительных документов и других представленных документов

законодательству;

наличия в документах, представленных для государственной регистрации и выдачи лицензии, недостоверных или искаженных сведений;

отсутствия программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования, раскрытия или несоответствия программно-технического комплекса установленным требованиям;

несоответствия руководителя кредитного бюро установленным квалификационным требованиям.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии направляется заявителю в письменной форме с указанием причин отказа и срока, в течение которого заявитель, устранив указанные причины, может подать заявление для повторного рассмотрения. При этом срок, указанный в решении об отказе в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии, должен быть соразмерным времени, необходимому для устранения недостатков.

Повторное рассмотрение документов, представленных для государственной регистрации кредитного бюро и выдачи лицензии, осуществляется в срок, не превышающий десяти дней со дня получения заявления со всеми необходимыми документами. Заявление, поданное по истечении срока, указанного в решении об отказе в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии, считается вновь поданным.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитного бюро и выдаче лицензии может быть обжаловано в суд.

Статья 10. Приостановление, прекращение действия лицензии, а также ее аннулирование или переоформление

Приостановление, прекращение действия лицензии, а также ее аннулирование или переоформление осуществляются в установленном законодательством порядке.

Аннулирование лицензии не влечет признания недействительными ранее совершенных действий кредитного бюро, связанных с обменом кредитной информацией.

Статья 11. Реорганизация и ликвидация кредитного бюро

Реорганизация и ликвидация кредитного бюро осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством, с учетом требований настоящего Закона.

Не позднее одного рабочего дня после принятия решения о реорганизации или

ликвидации кредитное бюро в письменной форме сообщает об этом Центральному банку Республики Узбекистан и еженедельно размещает соответствующее объявление в средствах массовой информации в течение двух месяцев.

В случае реорганизации кредитного бюро база данных кредитной информации передается его правопреемнику, если последний имеет лицензию. В этом случае правопреемник кредитного бюро обязан в течение пяти рабочих дней со дня получения базы данных кредитной информации в письменной форме уведомить об этом поставщиков кредитной информации и Центральный банк Республики Узбекистан. При этом в объявлениях, размещенных в средствах массовой информации, указывается передача базы данных кредитной информации кредитного бюро его правопреемнику.

Если правопреемник кредитного бюро не имеет лицензии, а также в случаях ликвидации кредитного бюро, прекращения действия лицензии или ее аннулирования база данных кредитной информации безвозмездно передается в Центральный банк Республики Узбекистан.

Статья 12. Полномочия Центрального банка Республики Узбекистан по регулированию и надзору за деятельностью кредитных бюро

Центральный банк Республики Узбекистан:

принимает в пределах своих полномочий нормативно-правовые акты в области обмена кредитной информацией;

осуществляет государственную регистрацию кредитного бюро и выдает лицензию, приостанавливает или прекращает ее действие, а также аннулирует или переоформляет лицензию в установленном законодательством порядке;

ведет Государственный реестр кредитных бюро и Государственный реестр кредитной информации;

устанавливает для кредитных бюро обязательные требования по проведению внутреннего аудита, составлению годовых отчетов, а также по параметрам и размещению программно-технического комплекса, обеспечивающего защиту кредитной информации;

получает отчеты и другие сведения, касающиеся деятельности кредитных бюро;

проверяет деятельность кредитных бюро в установленном порядке;

устанавливает квалификационные требования к руководителю кредитного бюро;

дает кредитным бюро обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений, в случае неисполнения предписаний

принимает меры ответственности.

Центральный банк Республики Узбекистан может осуществлять и иные полномочия по регулированию и надзору за деятельностью кредитных бюро в соответствии с законодательством.

Статья 13. Права кредитного бюро

Кредитное бюро вправе:

заключать договоры об обмене кредитной информацией, а также совершать иные сделки в соответствии с законодательством;

требовать от поставщиков кредитной информации предоставления объективной, достоверной и обновленной кредитной информации;

предоставлять консультационные и иные услуги пользователям кредитной информации в целях оказания им содействия в оценке кредитоспособности, финансового положения, платежеспособности и платежной дисциплины субъектов кредитной информации;

содействовать поставщикам кредитной информации в предоставлении кредитной информации;

разрабатывать и использовать методики расчета рейтинговой оценки субъектов кредитной информации;

запрашивать кредитную информацию в других кредитных бюро.

Кредитное бюро может иметь и иные права в соответствии с законодательством и договором об обмене кредитной информацией.

Статья 14. Обязанности кредитного бюро

Кредитное бюро обязано:

вести базу данных кредитной информации в электронной форме и систематически ее обновлять;

вносить кредитную информацию в состав кредитной истории не позднее следующего рабочего дня со дня ее поступления;

обеспечивать объективность и достоверность кредитной информации;

создавать службы защиты информации;

осуществлять обмен кредитной информацией только в соответствии с целями,

указанными в части первой статьи 24 настоящего Закона;

содействовать субъектам, поставщикам и пользователям кредитной информации в обнаружении и исправлении недостоверных или искаженных в кредитной информации сведений;

разъяснять методику расчета рейтинговой оценки субъекта кредитной информации и факторы, которые повлияли на рейтинговую оценку субъекта кредитной информации, по требованию субъекта или пользователя кредитной информации;

предоставлять Центральному банку Республики Узбекистан отчетность и другие сведения о своей деятельности в установленные сроки;

обеспечивать хранение кредитной информации в течение пяти лет.

Кредитное бюро может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и договором об обмене кредитной информацией.

Статья 15. Годовой отчет кредитного бюро

Годовой отчет кредитного бюро о результатах его деятельности должен быть опубликован в средствах массовой информации не позднее 1 мая года, следующего за отчетным годом.

Требования к содержанию годового отчета устанавливаются Центральным банком Республики Узбекистан.

Статья 16. Предоставление кредитной информации в кредитные бюро

Кредитная информация предоставляется поставщиками кредитной информации в кредитные бюро на основе договора об обмене кредитной информацией.

Поставщики кредитной информации — кредитные организации обязаны предоставлять имеющуюся у них кредитную информацию в Государственный реестр кредитной информации и кредитным бюро.

Кредитная информация предоставляется, как правило, в электронной форме. Предоставление кредитной информации на бумажном носителе определяется в договоре об обмене кредитной информацией.

Поставщики кредитной информации предоставляют кредитную информацию в кредитные бюро без согласия субъекта кредитной информации.

Кредитные бюро могут обмениваться между собой кредитной информацией без согласия субъекта кредитной информации.

Предоставление в установленном порядке кредитной информации в кредитные бюро не является нарушением коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

Статья 17. Органы и организации, предоставляющие кредитную информацию кредитному бюро

Кредитная информация предоставляется кредитному бюро по его запросу:

органами, осуществляющими государственную регистрацию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, — в объеме сведений, включенных в Государственный реестр юридических лиц и Государственный реестр индивидуальных предпринимателей;

органами, осуществляющими государственную регистрацию прав на объект недвижимости и сделок с ним, — в объеме сведений, включенных в Государственный реестр прав на недвижимое имущество и иные базы данных о недвижимом имуществе с открытым доступом;

органами государственной налоговой службы — об учетных данных налогоплательщиков, а также их финансовой отчетности;

органами внутренних дел — о выданных паспортах, в том числе взамен утерянных или с истекшим сроком действия, а также о регистрации автотранспортных средств и об их собственниках (владельцах);

государственными нотариальными конторами — об отсутствии запрещения отчуждения или ареста объекта, являющегося предметом сделки;

органами, выдающими лицензию и (или) иные разрешительные документы, — о фактах выдачи этих документов, о приостановлении или прекращении действия лицензии и (или) иных разрешительных документов, а также об их аннулировании и переоформлении.

Кредитная информация может быть предоставлена кредитному бюро и иными органами и организациями в соответствии с законодательством.

Статья 18. Договор об обмене кредитной информацией

Кредитное бюро получает кредитную информацию от поставщиков кредитной информации и предоставляет кредитный отчет пользователям кредитной информации на основе договора об обмене кредитной информацией.

Договор об обмене кредитной информацией заключается кредитным бюро с субъектом или поставщиком либо пользователем кредитной информации.

Договор об обмене кредитной информацией должен содержать:

вид, форму, порядок предоставления и обновления кредитной информации;

права и обязанности сторон по обеспечению защиты кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия;

порядок взаимодействия сторон при обнаружении и исправлении недостоверных или искаженных сведений в кредитной информации.

Договор об обмене кредитной информацией может содержать и иные условия в соответствии с законодательством.

Статья 19. Согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитным бюро кредитного отчета

Кредитное бюро предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной информации только с согласия субъекта кредитной информации.

Согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитного отчета о себе оформляется в письменной форме или в виде электронного документа в соответствии с законодательством с указанием даты, пользователя кредитной информации и цели предоставления кредитного отчета. Кредитный отчет предоставляется только пользователю кредитной информации, указанному в согласии субъекта кредитной информации.

Согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитного отчета о себе действительно в течение месяца. Если между субъектом кредитной информации и пользователем кредитной информации будет заключена кредитная сделка, то указанное согласие действительно в течение всего срока действия соответствующей кредитной сделки.

Согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитного отчета о себе должно храниться у пользователя кредитной информации в течение пяти лет. Если между субъектом кредитной информации и пользователем кредитной информации будет заключена кредитная сделка, то согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитного отчета о себе должно храниться у пользователя кредитной информации в течение пяти лет после даты исполнения кредитной сделки. Пользователь кредитной информации обязан по требованию кредитного бюро предъявить для ознакомления указанное согласие в течение трех рабочих дней.

Статья 20. Права и обязанности поставщика кредитной информации

Поставщик кредитной информации вправе:

требовать от кредитного бюро наличия лицензии;

предоставлять кредитную информацию в несколько кредитных бюро.

Поставщик кредитной информации может иметь и иные права в соответствии с законодательством и договором об обмене кредитной информацией.

Поставщик кредитной информации обязан:

предоставлять кредитному бюро объективную, достоверную и обновленную кредитную информацию, основанную на фактических данных;

своевременно сообщать кредитному бюро об изменениях и обновлениях кредитной информации;

по требованию субъекта кредитной информации в установленном порядке вносить изменения в кредитную информацию, переданную кредитному бюро;

обеспечивать бесперебойное функционирование системы передачи данных в кредитное бюро в соответствии с договором об обмене кредитной информацией.

Поставщик кредитной информации может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и договором об обмене кредитной информацией.

Статья 21. Права и обязанности пользователя кредитной информации

Пользователь кредитной информации вправе:

получать кредитные отчеты от нескольких кредитных бюро;

сообщать кредитному бюро свои замечания по объективности и достоверности предоставленного кредитного отчета;

требовать от кредитных бюро разъяснения методики расчета рейтинговой оценки субъекта кредитной информации и факторов, которые повлияли на рейтинговую оценку субъекта кредитной информации.

Пользователь кредитной информации может иметь и иные права в соответствии с законодательством и договором об обмене кредитной информацией.

Пользователь кредитной информации обязан:

запрашивать у субъекта кредитной информации согласие на получение из кредитного бюро кредитного отчета о субъекте кредитной информации;

соблюдать конфиденциальность и сохранность кредитного отчета и не разглашать содержащуюся в нем кредитную информацию третьим лицам;

использовать кредитный отчет только для целей, предусмотренных частью первой статьи 24 настоящего Закона;

предоставлять по запросу субъекта кредитной информации копию полученного в отношении него кредитного отчета;

по требованию кредитного бюро в течение трех рабочих дней предъявить ему для ознакомления ранее полученное согласие субъекта кредитной информации на предоставление кредитного отчета о нем.

Пользователь кредитной информации может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством и договором об обмене кредитной информацией.

Статья 22. Права субъекта кредитной информации

Субъект кредитной информации имеет право:

получать кредитный отчет о себе от кредитного бюро, в том числе на безвозмездной основе, один раз в год;

получать от кредитного бюро информацию о цели предоставления кредитного отчета о нем и о пользователях кредитной информации, которым был предоставлен кредитный отчет;

получать копию кредитного отчета о себе от пользователя кредитной информации;

требовать от поставщиков кредитной информации внесения изменений в кредитную информацию о себе в целях отражения в ней объективных, достоверных и обновленных сведений;

требовать от поставщиков кредитной информации своевременного предоставления кредитной информации в кредитные бюро;

требовать от кредитного бюро включения уточнений в кредитную историю о себе;

отказать в предоставлении согласия на выдачу кредитного отчета о себе;

требовать своевременного рассмотрения своего обращения в кредитное бюро;

доступа к имеющейся в кредитном бюро кредитной информации о себе независимо от целей ее использования.

Субъект кредитной информации может иметь и иные права в соответствии с законодательством и договором об обмене кредитной информацией.

Статья 23. Хранение и защита кредитной информации

Кредитные бюро, поставщики и пользователи кредитной информации должны обеспечить хранение и защиту кредитной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия.

Кредитным бюро, поставщикам, пользователям кредитной информации, их руководителям и другим работникам запрещается разглашение сведений, полученных ими или ставших им известными в процессе обмена кредитной информацией.

Лица, которым были доверены или стали известны в связи с выполнением ими служебных обязанностей либо были предоставлены в установленном настоящим Законом порядке сведения, составляющие кредитную информацию, также не вправе разглашать эти сведения после прекращения трудового договора (контракта).

Статья 24. Ограничения по предоставлению и обмену кредитной информацией

Предоставление и обмен кредитной информацией осуществляются только в целях оценки риска при заключении, изменении и мониторинге исполнения кредитной сделки, в том числе путем рейтинговой оценки субъектов кредитной информации.

Предоставление и обмен кредитной информацией в целях, не предусмотренных частью первой настоящей статьи, не допускаются.

Предоставление кредитной информации, кредитной истории, кредитных отчетов, а также иной информации лицам, не являющимся пользователями кредитной информации, не допускается.

Статья 25. Разрешение споров

Споры в области обмена кредитной информацией разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 26. Ответственность за нарушение законодательства об обмене кредитной информацией

Лица, виновные в нарушении законодательства об обмене кредитной информацией, несут ответственность в установленном порядке.

Статья 27. Приведение законодательства

в соответствии с настоящим Законом

Кабинету Министров Республики Узбекистан:

привести решения правительства в соответствии с настоящим Законом;

обеспечить пересмотр и отмену органами государственного управления их нормативно-правовых актов, противоречащих настоящему Закону.

Статья 28. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу с 1 января 2012 года.

**Президент
Республики Узбекистан**

И. Каримов

город Ташкент