

**ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ**

(Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2009 г., №3, ст. 85; Закон РТ от 02.01.2018 г., №1501)

Настоящий Закон определяет понятие, порядок и правовые основы организации, хранения и раскрытия кредитных историй, устанавливает особенности формирования, реорганизации и ликвидации Бюро кредитных историй, принципы координации деятельности участников системы формирования кредитных историй и регулирует отношения, возникающие в этой сфере.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является создание благоприятных правовых условий для организации, обработки, хранения и раскрытия кредитных историй по обеспечению защищенности и эффективности деятельности участников системы формирования кредитных историй.

Статья 2. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- **кредитная история** – позитивная или негативная информация об исполнении субъектом кредитных историй принятых на себя обязательств по договору, содержащемуся в Бюро кредитных историй;

- **информация** – сведения о субъекте кредитной истории на электронных и бумажных носителях, предоставляемых участниками системы формирования кредитных историй, и их использования, которые, при необходимости, удостоверяются электронной цифровой подписью;

- **позитивная информация** – информация, включающая надлежащее исполнение субъектом кредитных историй обязательств по договорам, содержащим кредитные риски;

- **негативная информация** – информация, включающая неисполнение субъектом кредитных историй договорных обязательств, по договорам, содержащим кредитные риски;

- **Бюро кредитных историй** – юридические лица, являющиеся коммерческой организацией, оказывающей услуги по организации, обработке, хранению кредитных историй, предоставлению кредитных отчетов и другой информации в соответствии с порядком, установленным настоящим Законом.

- **договор о предоставлении информации или получении кредитных отчетов** – договор, заключаемый Бюро кредитных историй с поставщиком информации и пользователем кредитных отчетов на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;

- **поставщики информации** – физические и юридические лица, предоставляющие на основании договора информацию в Бюро кредитных историй;

- **деятельность поставщика информации в формировании и защите базы данных кредитных историй** – деятельность поставщика информации по обработке, хранению и передаче в Бюро кредитных историй сведений, полученных от субъектов кредитных историй;

- **кредитный риск** – риск невыполнения договорных обязательств одной из сторон;

- **субъект кредитной истории** – физическое и юридическое лицо, в отношении которых составляется кредитная история;

- **формирование кредитных историй** – действие или совокупность действий, осуществляемых Бюро кредитных историй в отношении информации, полученной им от источников формирования кредитной истории по ее хранению, мониторингу, уточнению и обновлению;

- **участники системы формирования кредитных историй и их использование** – субъекты кредитной истории, поставщики информации Бюро кредитных историй и пользователи кредитных отчетов;

- **договор кредита** – кредитный договор и иные договоры, которые заключены с целью предоставления товарного или коммерческого кредита;

- **пользователи кредитной истории** - физические и юридические лица, получившие согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета с целью заключения кредитного договора;
- **согласие субъекта кредитной истории** - письменное согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о нем пользователю кредитной истории; (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)
- **кредитный отчет** - документ, входящий в состав кредитной истории, предоставляемый Бюро кредитных историй пользователям кредитных историй ;
- **предоставление кредитного отчета** - деятельность Бюро кредитных историй по выдаче информации, содержащейся в кредитной истории;
- **предписание** - поручение уполномоченного органа Бюро кредитных историй, о принятии в установленный срок обязательных к исполнению мер, направленных на устранение недостатков;
- **условные и возможные обязательства** – непокрытые аккредитивы, выпущенные или подтвержденные гарантии, векселя и поручительства;
- **Единый государственный реестр кредитных историй** - подразделение Национального банка Таджикистана, созданное на основании настоящего Закона, которое собирает базу данных для осуществления деятельности Бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй;
- **Государственный реестр Бюро кредитных историй** - открытый и общедоступный информационный ресурс о Бюро кредитных историй, который охватывает сведения, внесенные в него уполномоченным органом;
- **уполномоченный орган** - орган, осуществляющий регулирование и надзор за деятельностью Бюро кредитных историй.
- **факторинговые операции** – получение права требовать с покупателя оплату товара (работ, услуг) с принятием риска неоплаты;
- **форфейтинговые операции** - оплата покупателем товара (работ, услуг) по кредитным обязательствам, кроме обязательств продавца, путём приобретения векселя.

Статья 3. Сфера применения настоящего Закона

Настоящий Закон распространяется на отношения, возникающие между Бюро кредитных историй, другими участниками системы формирования кредитных историй, имеющими кредитные риски при осуществлении своей деятельности субъектами кредитных историй, а также уполномоченным органом.

Статья 4. Законодательство Республики Таджикистан о кредитных историях

Законодательство Республики Таджикистан о кредитных историях основано на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых актов Республики Таджикистан и международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

Статья 5. Принципы формирования кредитных историй и использования информации

Формирование кредитных историй и использование информации осуществляется с учетом следующих принципов:

(абзац первый исключен ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

- равенства всех субъектов кредитной истории;
- целевого использования информации, базы данных кредитных историй и информационной системы;
- конфиденциальности информации;
- обеспечения защиты базы данных кредитных историй и соответствующих информационных систем;
- неприкосновенности частной жизни граждан, защиты прав, свобод и законных интересов граждан и организаций.

ГЛАВА 2. РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 6. Орган, регулирующий деятельность Бюро кредитных историй и осуществляющий за ней надзор

Регулирование и надзор за деятельностью Бюро кредитных историй и формирование кредитных историй возлагается на Национальный банк Таджикистана (далее - уполномоченный орган).

Статья 7. Компетенция уполномоченного органа

1. К компетенции уполномоченного органа относятся: (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

- принятие нормативных правовых актов по вопросам организации деятельности Бюро кредитных историй;
- выдача лицензий на право осуществления деятельности Бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Закона Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности»;
- проверка деятельности Бюро кредитных историй по соблюдению лицензионных требований и требований нормативных правовых актов Республики Таджикистан;
- предоставление в Бюро кредитных историй предписаний об устранении выявленных нарушений исполнения законодательных актов Республики Таджикистан;
- наложение санкций на Бюро кредитных историй и его должностных лиц;
- создание и ведение Единого государственного реестра кредитных историй и государственного реестра Бюро кредитных историй;
- рассмотрение обращений физических и юридических лиц по вопросам деятельности Бюро кредитных историй.

2. Уполномоченный орган принимает нижеследующие нормативные правовые акты по вопросам организации деятельности Бюро кредитных историй: (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

- о требованиях по использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности Бюро кредитных историй; (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)
- о квалификационных требованиях к учредителям и руководителям Бюро кредитных историй; (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)
- о порядке, сроках и объеме информации и сведений, предоставляемых Бюро кредитных историй уполномоченному органу. (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

Статья 8. Предписание и санкции уполномоченного органа

1. В случае несоблюдения требований настоящего Закона, уполномоченный орган вправе направить в Бюро кредитных историй предписание об устранении выявленных нарушений.

2. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры:

- административную ответственность;
- приостановление действия лицензии;
- обращение в суд об аннулировании лицензии.

Статья 9. Единый государственный реестр кредитных историй

1. Единый государственный реестр кредитных историй может быть создан уполномоченным органом в следующих целях:

- сбор и хранение информации о кредитных историях;
- сбор, хранение и предоставление информации пользователям о Бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история конкретного субъекта;
- координация информации между Бюро кредитных историй и временное хранение баз данных реорганизованных или ликвидированных Бюро кредитных историй.

2. Единый государственный реестр кредитных историй при формировании хранит титульные части всех кредитных историй, которые ведут Бюро кредитных историй на территории Республики Таджикистан.

3. Правила ведения и сроки хранения информации в Едином государственном реестре кредитных историй определяются уполномоченным органом.

ГЛАВА 3. СОЗДАНИЕ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 10. Создание Бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй является коммерческой организацией, действующей в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Таджикистан.

2. Бюро кредитных историй вправе осуществлять свою деятельность с момента государственной регистрации в качестве юридического лица, получения лицензии на право осуществления деятельности и включения в Государственный реестр Бюро кредитных историй.

3. Ни одно юридическое лицо, зарегистрированное в Республике Таджикистан, за исключением юридических лиц, осуществляющих в соответствии с настоящим Законом деятельность в качестве Бюро кредитных историй, не может использовать в своем наименовании слова «Бюро кредитных историй».

Статья 11. Виды деятельности, осуществляемые Бюро кредитных историй

1. Основными видами деятельности Бюро кредитных историй являются:

- формирование кредитных историй;
- предоставление кредитных отчетов.

2. К дополнительным видам деятельности Бюро кредитных историй относятся:

- предоставление консультационных услуг, связанных с формированием и раскрытием кредитных историй;

- оценка кредитоспособности субъектов кредитных историй, осуществляемая на основании разработанной ими методики;

- статистические исследования без персонификации субъектов кредитной истории.

3. Бюро кредитных историй не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные настоящим Законом.

Статья 12. Требования к Бюро кредитных историй по защите и обеспечению сохранности базы данных кредитных историй и используемых информационных систем

Бюро кредитных историй в своей деятельности обязано обеспечить выполнение следующих организационных, технических мер и технологических требований:

- для безопасности размещения и эксплуатации информационных систем, базы данных кредитных историй и иных документов иметь необходимые помещения и технику;

- применять сертифицированное оборудование и программное обеспечение при формировании и использовании информационных систем для размещения базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем с обязательным условием дублирования информации, содержащейся в базе данных на систематической основе;

- обеспечивать наличие в договорах, заключаемых с поставщиками информации и получателями кредитных отчетов, условий об обязательности совместной реализации организационных, технических мер и технологических требований по защите программного обеспечения, применяемых при формировании и эксплуатации информационных систем, используемых для создания базы данных кредитных историй и средств защиты указанных информационных систем;

- принимать иные меры по обеспечению конфиденциальности информации о субъектах кредитных историй.

Статья 13. Ведение Государственного реестра Бюро кредитных историй

1. Государственный реестр Бюро кредитных историй ведется уполномоченным органом.

2. Сведения о Бюро кредитных историй вносятся в Государственный реестр Бюро кредитных историй в течение пяти рабочих дней с момента получения лицензии.

Статья 14. Хранение документов и информации Бюро кредитных историй

1. Порядок хранения документов и информации о кредитных историях определяется Бюро кредитных историй.

2. Бюро кредитных историй обеспечивает хранение информации о кредитной истории в течение пяти лет со дня получения последней информации.

3. По завершении срока хранения, информация о кредитной истории уничтожается в порядке, установленном уполномоченным органом.

Статья 15. Реорганизация и ликвидация Бюро кредитных историй

1. Реорганизация и ликвидация Бюро кредитных историй осуществляются в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Республики Таджикистан для юридических лиц, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

2. В случае реорганизации Бюро кредитных историй хранящиеся в нем кредитные истории передаются его правопреемнику, включенному в Государственный реестр Бюро кредитных историй. Правопреемник обязан в течение десяти рабочих дней со дня получения кредитных историй уведомить об этом источники формирования кредитных историй, а также разместить соответствующие сведения в средствах массовой информации.

3. Бюро кредитных историй в случае реорганизации при условии, если его правопреемник не включен в Государственный реестр Бюро кредитных историй, а также, в случае ликвидации, вправе реализовать хранящиеся у него кредитные истории путем продажи в форме аукционных торгов, исключительным правом на участие в которых обладают Бюро кредитных историй. Порядок проведения таких торгов устанавливается уполномоченным органом.

По завершении реорганизации и ликвидации Бюро кредитных историй, база данных кредитных историй при отсутствии законных оснований её отчуждения другим юридическим лицам, полномочным вести деятельность Бюро кредитных историй, должна быть передана уполномоченному органу сроком на пять лет после чего будет ликвидирована в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

4. Решение о проведении аукционных торгов по реализации кредитных историй принимается:

- органом управления Бюро кредитных историй, которому уполномоченным органом предоставлено право принятия решения о реорганизации или ликвидации Бюро кредитных историй;
- управляющим, назначенным на конкурсной основе судом, - в случае ликвидации Бюро кредитных историй вследствие признания его несостоятельным (банкротом);
- уполномоченным органом – в случае исключения Бюро кредитных историй из Государственного реестра Бюро кредитных историй.

5. Организаторы торгов в течение трех дней после принятия решения о проведении торгов обязаны уведомить уполномоченный орган о месте, времени, объекте проводимых торгов и его начальной цене, а также разместить соответствующие сведения в средствах массовой информации.

6. Все реализуемые кредитные истории выставляются на торги единым лотом. Начальная продажная цена лота определяется организаторами торгов, и победителем торгов признается участник, предложивший наибольшую цену за выставленный лот.

7. Торги признаются несостоявшимися, если в них не приняло участие Бюро кредитных историй. При объявлении торгов несостоявшимися организаторы торгов назначают повторные торги. На повторных торгах начальная продажная цена лота устанавливается в размере не менее 70 процентов от начальной продажной цены первичных торгов, и победителем повторных торгов признается участник, предложивший наибольшую цену за выставленный лот.

8. Повторные торги не признаются состоявшимися в случае, если одна из сторон не принимала участия в торгах. При объявлении повторных торгов несостоявшимися, кредитные истории передаются на хранение в уполномоченный государственный орган, который в последующем передает последние в любое Бюро кредитных историй безвозмездно на конкурсной основе. Порядок проведения конкурса определяется уполномоченным государственным органом.

9. Бюро кредитных историй осуществляет передачу кредитных историй победителю торгов не позднее тридцати дней после проведения последних торгов. Бюро кредитных историй, выигравшее торги, обязано в течение десяти дней со дня передачи ему кредитных историй уведомить об этом источники формирования кредитных историй, а также разместить соответствующие сведения в средствах массовой информации.

ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Статья 16. Права и обязанности Бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй вправе:

- заключать договор с поставщиками или с получателями информации о предоставлении информации и (или) получении кредитных отчетов;

- *получать от поставщиков информации сведения о субъектах кредитной истории без согласия субъектов кредитной истории;* (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

- открывать филиалы и представительства в порядке, определенном законодательством Республики Таджикистан;

- иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан, и договорами, заключенными в соответствии с настоящим Законом.

2. Бюро кредитных историй обязано:

- осуществлять формирование кредитных историй;

- предоставлять кредитные отчеты при наличии подтверждения о получении согласия субъекта кредитной истории;

- не разглашать информации, содержащейся в кредитных историях, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;

- предоставлять субъекту кредитной истории в порядке, предусмотренном внутренними документами Бюро кредитных историй, исправленный кредитный отчет;

- предоставлять по заявлению субъекта кредитной истории сведения об источнике поставщика кредитной истории, предоставившем информацию, оспариваемую субъектом кредитной истории;

- отказывать в предоставлении кредитного отчета, если запрос о его предоставлении составлен с нарушением требований, установленных настоящим Законом;

- обращаться к источнику поставщика кредитной истории с требованием о корректировке и дополнении поступившей информации;

- использовать информационные ресурсы и информационные системы в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

- возмещать расходы источнику формирования кредитной истории за пересылку информации в случаях, предусмотренных договором о предоставлении информации, и (или) получении кредитных отчетов;

- соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Таджикистан, и (или) договором о предоставлении информации и (или) получении кредитных отчетов.

Статья 17. Поставщики информации

1. Поставщиками информации являются:

- банки, микрофинансовые и небанковские организации (кроме ломбардов), лизинговые компании (арендные);

- физические или юридические лица, которые осуществляют реализацию товаров или услуг по кредиту или отсрочке оплаты товаров или услуг.

2. Нормативные правовые акты уполномоченного органа по вопросам деятельности Бюро кредитных историй и формирования кредитных историй обязательны для выполнения поставщиками информации в части, касающейся их деятельности в качестве поставщиков информации по участию в создании и защите базы данных кредитных историй.

Статья 18. Права и обязанности поставщиков информации

1. Поставщики информации вправе:

- требовать от Бюро кредитных историй использования предоставляемой информации в соответствии с настоящим Законом и условиями договора;

- иметь иные права в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и (или) договором о предоставлении информации и (или) получении кредитных отчетов.

2. Поставщики информации обязаны:

- *письменно уведомить субъекта кредитной истории о предоставлении сведений о нем в Бюро кредитных историй;* (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

- заключить договор с Бюро кредитных историй о предоставлении информации или получении кредитных отчетов;

- предоставлять информацию в Бюро кредитных историй на условиях, в объеме и порядке, определенных настоящим Законом и договорами о предоставлении информации и (или) получении кредитных отчетов;

- вносить изменения в информацию, переданную в Бюро кредитных историй, по требованию субъекта кредитной истории;

- предоставлять информацию в Бюро кредитных историй в точном соответствии с имеющимися сведениями о субъекте кредитной истории;
- использовать информационные ресурсы и системы в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 19. Пользователи кредитного отчёта

1. Пользователями кредитного отчета являются;

- банки, микрофинансовые и небанковские организации (кроме ломбардов), лизинговые компании (арендные);
- физические или юридические лица, которые осуществляют реализацию товаров или услуг по кредиту или отсрочке оплаты товаров или услуг;
- субъект кредитной истории;
- государственный орган, который осуществляет регистрацию недвижимого имущества. (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

(абзац пятый исключен ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

2. Лица, указанные в абзацах первом и втором части 1 настоящей статьи, после заключения договора о предоставлении информации или получения кредитных отчетов должны зарегистрироваться в Бюро кредитных историй в качестве пользователей кредитных отчетов.

Статья 20. Права и обязанности пользователя кредитной истории

1. Пользователь кредитной истории вправе:

- получать кредитный отчет;
- иметь иные права в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

2. Пользователи кредитной истории обязаны:

- предоставлять в Бюро кредитных историй подтверждение о получении согласия субъекта кредитной истории;
- сообщать об изменении сведений, предоставленных им при регистрации в качестве получателя кредитного отчета;
- соблюдать конфиденциальность в отношении кредитного отчета и не разглашать содержащуюся в нем информацию третьим лицам;
- использовать информацию, содержащуюся в кредитном отчете, только для целей, предусмотренных настоящим Законом;
- по требованию субъекта кредитной истории ознакомливать его с содержанием кредитного отчета либо выдавать ему в соответствии с внутренними правилами пользователя кредитного отчета копию кредитного отчета;
- оплачивать услуги Бюро кредитных историй по предоставлению кредитного отчета, за исключением государственного органа, имеющего право на получение информации о кредите;
- нести иные обязанности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 21. Права субъекта кредитной истории

Субъект кредитной истории вправе:

(абзац первый исключен ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

- получать один раз в год на бесплатной основе и в любое другое время на платной основе кредитный отчет о себе в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом;
- давать согласие или отказывать пользователю кредитного отчета на получение кредитного отчета о нем;
- при рассмотрении его заявки на получение кредита требовать от пользователя кредитного отчета ознакомления с кредитным отчетом либо выдачи в соответствии с внутренними правилами пользователя кредитного отчета копии кредитного отчета, полученного им из Бюро кредитных историй;
- оспаривать информацию, содержащуюся в кредитном отчете с возможностью получения информации об источнике формирования кредитной истории;
- запрашивать в Бюро кредитных историй исправленный кредитный отчет, если предоставленный пользователю кредитный отчет вследствие действий или бездействия сотрудников Бюро кредитных историй содержал сведения, не соответствующие информации, предоставленной источниками формирования кредитной истории в Бюро кредитных историй;

- обращаться к источникам информации с требованием об исправлении недостоверной информации;
- обжаловать в установленном порядке отказ Бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений в кредитную историю.

ГЛАВА 5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 22. Общие условия предоставления информации в Бюро кредитных историй

1. Поставщики информации, указанные в абзаце первом части первой статьи 17, обязаны предоставлять предусмотренную настоящим Законом информацию одному Бюро кредитных историй, а другим Бюро кредитных историй в добровольном порядке. (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

Другие поставщики информации кредитной истории при наличии согласия субъекта кредитной истории предоставляют информацию в Бюро кредитных историй в добровольном порядке.

2. Условия предоставления ими информации в Бюро кредитных историй и получения кредитных отчетов определяются договорами о предоставлении информации и (или) получении кредитных отчетов, заключаемыми в соответствии с настоящим Законом.

3. Информация в Бюро кредитных историй предоставляется на электронных носителях. Случаи предоставления информации на бумажных носителях определяются внутренними документами Бюро кредитных историй и договорами, заключаемыми с поставщиками информации.

4. Информация, указанная в статье 23 настоящего Закона, предоставляется на электронных или бумажных носителях. Порядок предоставления такой информации определяется Бюро кредитных историй.

5. Письменное *уведомление* субъектов кредитной истории на предоставление сведений о них в Бюро кредитных историй должно храниться поставщиками информации не менее пяти лет с даты предоставления последней информации о данном субъекте кредитной истории в Бюро кредитных историй. (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

Статья 23. Информация, предоставляемая в Бюро кредитных историй

1. Информация, предоставляемая поставщиками в Бюро кредитных историй должна содержать следующие сведения:

- сумма долга, полученного лицом по всем кредитам;
- дата выдачи и дата погашения кредитов;
- информация о составе и способах обеспечения исполнения обязательств (за исключением информации о способах обеспечения хранения в ящиках банковских сейфов, шкафов и в помещениях);
- иные сведения по соглашению сторон.

Для целей настоящего пункта под кредитом понимаются кредитные, заемные, лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции, а также учет векселей, условные и возможные обязательства, несущие в себе кредитный риск.

2. Информация о субъекте кредитной истории – физическом лице, или индивидуальном предпринимателе, предоставляемая в соответствии с требованиями части первой настоящей статьи, должна содержать сведения о фамилии, имени, отчестве, дате рождения, месте жительства, наименовании и реквизитах документа, удостоверяющего личность, идентификационный номер налогоплательщика.

3. Информация о субъекте кредитной истории – юридическом лице, предоставляемая в соответствии с требованиями части первой настоящей статьи, должна содержать сведения о наименовании, организационно - правовой форме, местонахождении, дате и номере государственной регистрации в качестве юридического лица, идентификационном номере налогоплательщика, фамилии, имени, отчестве первых руководителей и об их идентификационных номерах налогоплательщиков.

4. Перечень информации, предусмотренный настоящей статьей, может быть дополнен по согласованию между Бюро кредитных историй и поставщиком информации на основании заключаемого ими договора о предоставлении информации или получении кредитного отчета, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством Республики Таджикистан.

Статья 24. Оформление согласия субъекта кредитной истории на предоставление

информации и выдачу кредитного отчета

1. Уведомление субъекта кредитной истории о предоставлении сведений о нем в Бюро кредитных историй и его согласие на выдачу кредитного отчета пользователям кредитного отчета оформляется в письменном виде. (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

2. Согласие субъекта информации - физического лица может быть оформлено также доверенным лицом, действующим на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

3. За отсутствие уведомления субъекта кредитной истории о предоставлении сведений о нем в Бюро кредитных историй для формирования кредитной истории или его согласия на выдачу кредитного отчета, а также за его неправильное оформление, поставщики информации, пользователи кредитного отчета либо их ответственные лица несут ответственность в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан. (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

Статья 25. Основания и цели использования информации и кредитного отчета

1. Основанием для предоставления информации в Бюро кредитных историй являются договоры, заключенные участниками системы формирования кредитных историй. (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

2. Бюро кредитных историй вправе использовать сведения, полученные от источников формирования кредитной истории, для осуществления ими маркетинговых и статистических исследований без персонификации субъекта кредитной истории.

ГЛАВА 6. ОТНОШЕНИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ

Статья 26. Заключение договора и его условия

1. В целях выполнения своих обязательств по предоставлению информации поставщики информации, указанные в части 1 статьи 17 настоящего Закона, и пользователи кредитного отчета, указанные в абзацах первом, втором и третьем части 1 статьи 19 настоящего Закона обязаны заключать с Бюро кредитных историй договоры о предоставлении и (или) получении кредитных отчетов.

2. Договор о предоставлении информации и (или) получении кредитных отчетов должен содержать следующие условия:

- данные о физических и юридических лицах, индивидуальном предпринимателе или полные имена сторон, сведения о их местожительстве или местонахождении и банковских реквизитах;

- срок действия договора, основания и порядок его изменения, прекращения и расторжения в одностороннем порядке, а также размер штрафа за нарушение условий договора;

- *обязательное предварительное письменное уведомление* субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в Бюро кредитных историй и (или) получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о нем получателю кредитного отчета; (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

- виды, объем, сроки (периодичность), порядок предоставления информации, формирующей кредитные истории, условия оплаты оказываемых сторонами договора услуг, а также условия совместного применения организационных технических мер и технологических требований для защиты источников формирования кредитных историй и используемой информационной системы;

- обязательство Бюро кредитных историй об использовании предоставляемой информации, предусмотренное настоящим Законом;

- обязательство Бюро кредитных историй о соблюдении режима конфиденциальности в отношении всей получаемой информации и ее раскрытии только на основаниях, условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;

- объем информации, содержащейся в кредитных отчетах, и порядок ее получения;

- обязательство получателя кредитных отчетов о нераспространении информации, содержащейся в кредитном отчете;

- ответственность сторон, включая ответственность поставщиков информации в случае предоставления ими недостоверной информации в Бюро кредитных историй;

- иные условия по согласию сторон.

Статья 27. Регистрация в Бюро кредитных историй в качестве пользователя кредитного отчета

Для регистрации пользователя кредитного отчета в Бюро кредитных историй необходимо предоставлять следующие документы:

- заявление о регистрации в Бюро кредитных историй;
- нотариально засвидетельствованные копии выдаваемых уполномоченным органом лицензий на осуществление лицензированных видов деятельности для организаций, занимающихся лицензированными видами деятельности;
- копию свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- информацию о фамилии, имени, отчестве и должности лиц, уполномоченных осуществлять запросы в Бюро кредитных историй. При необходимости, указанная информация удостоверяется электронной цифровой подписью этих лиц.

Статья 28. Предоставление кредитного отчета

1. Основаниями для предоставления кредитного отчета пользователю кредитного отчета могут быть:

- договор на предоставление и (или) получение кредитного отчета;
- согласие субъекта кредитной истории о выдаче кредитного отчета о нем;
- соответствие пользователя кредитного отчета требованиям, предъявляемым к нему настоящим Законом;
- запрос пользователя кредитного отчета с подтверждением согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета.

2. Бюро кредитных историй ведет учет запросов о предоставлении кредитных отчетов и учет предоставленных кредитных отчетов.

3. Запрос подается от имени пользователя кредитных отчетов его специально уполномоченным лицом, ответственным за подачу запроса в Бюро кредитных историй, информация об этом лице содержится в Государственном реестре Бюро кредитных историй.

4. Бюро кредитных историй предоставляет субъекту кредитной истории кредитный отчет в отношении него на основании письменного запроса.

5. Кредитный отчет, предоставляемый субъекту кредитной истории, должен содержать информацию о всех пользователях кредитных отчетов по кредитной истории данного субъекта с указанием даты выдачи, наименований и реквизитов пользователей информации.

6. Бюро кредитных историй при предоставлении кредитного отчета обязано указывать все источники формирования кредитных историй и дату получения этой информации.

7. *Кредитный отчет предоставляется уполномоченному органу по его запросу, судам - на основании решения (определения) суда (судьи), органам дознания и предварительного следствия - в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Таджикистан по уголовным делам, находящимся в их производстве, на основании решения (определения) суда (судьи).* (ЗРТ от 02.01.18 г., №1501)

8. За искажение информации, полученной от поставщика информации, Бюро кредитных историй несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 29. Оплата услуг по предоставлению информации и кредитных отчетов

За услуги, оказываемые Бюро кредитных историй, устанавливается плата, размер и порядок взимания которой определяются на договорной основе.

ГЛАВА 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 30. Порядок разрешения споров

1. Субъект кредитной истории вправе оспорить информацию, содержащуюся в кредитном отчете путем подачи заявления в Бюро кредитных историй или поставщику информации с требованием для предоставления достоверной информации. К заявлению могут быть приложены копии документов, к которым имеются претензии заявителя.

2. Поставщики информации или Бюро кредитных историй обязаны рассмотреть заявление в течение 15 рабочих дней после его получения.

3. В случае, если искажение полученной Бюро кредитных историй информации произошло вследствие технических ошибок поставщиков информации или Бюро кредитных историй, вследствие действий или бездействия их сотрудников, то поставщики информации обязаны предоставить в Бюро кредитных историй верную информацию. Бюро кредитных историй обязано предоставить получателям информации исправленный кредитный отчет с возмещением им понесенных затрат.

4. В случае, если оспариваемая информация соответствует сведениям Бюро кредитных историй и поставщиков информации, то поставщик информации и (или) Бюро кредитных историй направляет заявителю письменный отказ в удовлетворении заявления с указанием источников получения оспариваемой информации в срок, указанный в части второй настоящей статьи.

5. В случае, если заявитель, получивший отказ в удовлетворении заявления, обращается повторно, то издержки, связанные с его подачей, рассмотрением и направлением мотивированного ответа, возлагаются на заявителя.

При наличии разногласий по распределению издержек, споры рассматриваются в судебном порядке.

Статья 31. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Физические и юридические лица за нарушение настоящего Закона привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 32. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

Президент
Республики Таджикистан

Эмомали Рахмон

г. Душанбе
26 марта 2009 года
№492