

Закон О бюро кредитных историй*

В целях создания условий для формирования, обработки, хранения и предоставления бюро кредитных историй информации, характеризующей исполнение дебиторами своих обязательств по кредитным договорам, учитывая необходимость повышения защищенности кредиторов и дебиторов за счет общего снижения кредитных рисков, с целью повышения эффективности деятельности банков и других обществ, предоставляющих кредиты в смысле настоящего закона,

Парламент принимает настоящий органический закон.

Глава I. Общие положения

Статья 1. Предмет закона

(1) Настоящий закон определяет понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулирует связанную с этим работу бюро кредитных историй, устанавливает особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитных историй, пользователями кредитных историй, министерствами, другими центральными административными органами, органами местного публичного управления.

(2) Настоящий закон регулирует отношения, возникающие при формировании кредитных историй, предоставлении кредитных отчетов, создании, функционировании и прекращении деятельности бюро кредитных историй, осуществлении деятельности источников формирования кредитных историй по представлению информации, входящей в состав кредитной истории, защиты информации, содержащейся в кредитной истории, и иные отношения, в том числе возникающие между:

- a) лицами, предоставляющими субъектам кредитных историй кредиты согласно заключенным с ними кредитным договорам, с одной стороны, и указанными субъектами кредитных историй – с другой;
- b) бюро кредитных историй и источниками формирования кредитных историй;
- c) бюро кредитных историй и пользователями кредитных историй;
- d) бюро кредитных историй и субъектами кредитных историй;

е) бюро кредитных историй и компетентным публичным органом.

Статья 2. Используемые понятия

В настоящем законе используются следующие понятия:

орган надзора – Национальный банк Молдовы;

база данных бюро кредитных историй – информационные ресурсы бюро кредитных историй, основанные на соответствующих требованиях законодательства информационных системах и процессах;

бюро кредитных историй – юридическое лицо частного права в форме общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества, зарегистрированное согласно законодательству, оказывающее в соответствии с настоящим законом услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующие услуги;

кредитный договор – договор, предусматривающий предоставление кредита одной стороной договора другой его стороне;

кредит – любое обязательство дать займы денежные средства с условием его погашения, уплаты процентов и других связанных с ним платежей, а также любое другое обязательство, вытекающее из исполнения договоров посредничества в страховании; любое продление срока погашения долга; любое обязательство продать имущество, выполнить работы или оказать услуги с условием отсрочки платежа, в том числе на основании лизинга; любой кредитный договор в рамках проекта коллективного финансирования; любая выданная гарантия; любое обязательство приобрести долговое обязательство или другие права по осуществлению платежа. В смысле настоящего закона не являются кредитом средства, предоставленные инвесторами и полученные эмитентами в рамках выпуска облигаций или других заемных финансовых инструментов;

экстернализация – передача функций по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и оказанию соответствующих услуг одним бюро кредитных историй другому бюро кредитных историй Республики Молдова;

кредитная история – информация, содержание которой определено настоящим законом и которая характеризует исполнение дебитором принятых на себя обязательств по кредитному договору и хранится в бюро кредитных историй;

участники информационного обмена – субъекты кредитных историй, источники формирования кредитных историй, бюро кредитных историй, пользователи кредитных историй;

должностное лицо бюро кредитных историй – лицо, наделенное согласно настоящему закону, постоянно или временно, правами и обязанностями по осуществлению действий административно-распорядительного характера и/или доступа к базе данных бюро кредитных историй;

обработка кредитной истории – любая операция или набор операций, выполняемых над информацией, содержащейся в кредитной истории, такие как сбор, запись, организация, накопление, хранение, восстановление, адаптация, извлечение, консультирование, использование, раскрытие посредством передачи, распространения или предоставления иного доступа, группировка или комбинирование, блокирование, стирание или уничтожение;

кредитный отчет – документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих в соответствии с настоящим законом право на получение указанной информации;

субъект кредитной истории – физическое лицо, включая индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, которое обращается за кредитом или является стороной кредитного договора, а также лицо, выступающее гарантом исполнения договорных обязательств (поручитель, ипотекодатель/залогодатель, ипотечный гарант), в отношении которого формируется кредитная история;

источник формирования кредитной истории – юридическое лицо, которое представляет в бюро кредитных историй информацию, входящую в состав кредитной истории, в том числе, но не ограничиваясь этим, коммерческий банк, страховая (перестраховочная) компания, предоставляющая ссуды в соответствии с законодательством о страховании, ссудо-сберегательная ассоциация, небанковская кредитная организация, поставщики услуг коллективного финансирования, а также юридические лица, предоставляющие коммунальные услуги и услуги связи;

пользователь кредитной истории – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, предоставляющие кредиты или поставляющие товары и услуги в кредит в смысле настоящего закона, а также публичное учреждение «Организация по развитию предпринимательства» и Министерство труда и социальной защиты.

Статья 3. Законодательство о бюро кредитных историй

(1) Законодательство о бюро кредитных историй состоит из настоящего закона, других законов, которые регулируют правоотношения, связанные с деятельностью бюро кредитных историй, а также иных нормативных актов, разработанных в целях исполнения этих законов.

(2) Если международными соглашениями, стороной которых является Республика Молдова, установлены иные положения, чем содержащиеся в настоящем законе, применяются нормы международных соглашений.

Статья 4. Принципы формирования кредитных историй, хранения, использования, обработки, передачи и уничтожения информации кредитных историй

Формирование кредитных историй, хранение, использование, обработка, передача и уничтожение информации кредитных историй осуществляются с соблюдением следующих принципов:

a) обработка персональных данных субъекта кредитной истории с соблюдением законодательства в области защиты персональных данных;

b) равноправие субъектов кредитных историй;

c) использование кредитных историй и информации кредитных историй в соответствии с назначением. Согласно настоящему закону использование пользователями кредитной истории информации из нее допускается лишь для оценки рисков, связанных с предоставлением кредита субъекту кредитной истории и/или управлением имеющимся кредитным счетом;

d) конфиденциальность информации кредитных историй – с изъятиями, предусмотренными настоящим законом;

e) обеспечение защиты информации кредитных историй от ненадлежащего и/или несанкционированного получения, изменения и/или использования;

f) неприкосновенность частной жизни, защита прав, законных интересов и свобод субъектов кредитных историй;

g) взаимность в представлении информации в бюро кредитных историй/приеме информации от бюро кредитных историй, подразумевающая возможность получения информации от бюро кредитных историй только при условии поставки информации, составляющей кредитную историю

Глава II. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 5. Содержание кредитной истории

(1) Кредитная история субъекта кредитной истории состоит из:

- a) вводной части;
- b) основной части;
- c) дополнительной части.

(2) Во вводной части кредитной истории содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

- a) в отношении физического лица – фамилия, имя, отчество, дата рождения, серия и номер документа, удостоверяющего личность, персональный идентификационный номер (IDNP), присвоенный компетентным органом государства, гражданином которого является физическое лицо, или государства, в котором находится место жительства физического лица (в случае лиц без гражданства);
- b) в отношении юридического лица – полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование, местонахождение или адрес постояннодействующего исполнительного органа (в случае отсутствия постояннодействующего исполнительного органа – иного органа или лица, имеющего право действовать без доверенности от имени юридического лица), другая контактная информация (телефон, факс, адрес электронной почты), государственный идентификационный номер (IDNO), присвоенный компетентным органом государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата его регистрации, сведения о реорганизации юридического лица – в случае если оно реорганизовано.

(3) В основной части кредитной истории содержатся следующие сведения:

1) в отношении субъекта кредитной истории – физического лица:

- a) место жительства, при необходимости – другая контактная информация (телефон, факс, адрес электронной почты);
- b) сведения о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя – при необходимости;

2) в отношении субъекта кредитной истории – юридического лица:

- a) сведения о процедурах несостоятельности, если судебной инстанцией принято к производству заявление о возбуждении в отношении юридического лица

процесса несостоятельности (дата и номер гражданского дела о несостоятельности, наименование и адрес инстанции, рассматривающей дело о несостоятельности, применяемая процедура несостоятельности, сведения о стадии процесса несостоятельности, в том числе об удовлетворении требований кредиторов за счет дебиторской массы);

b) основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, – если юридическое лицо создано путем реорганизации;

3) в отношении обязательства дебитора:

a) сведения об обращении за кредитом:

– дата обращения, запрашиваемая сумма, валюта, вид договора;

– порядок и величина обеспечения погашения;

– имя (название) и адрес кредитора;

b) сведения о предоставленном кредите:

– дата предоставления кредита;

– кредитный предел;

– сумма обязательства дебитора на дату заключения кредитного договора;

– срок исполнения обязательства дебитора в полном размере в соответствии с кредитным договором;

– срок уплаты процентов и других причитающихся платежей в соответствии с кредитным договором;

– сведения о внесении изменений и/или дополнений в кредитный договор, изменяющих информацию, содержащуюся в кредитной истории, в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

c) сведения о способе погашения предоставленного кредита:

– дата и сумма обязательств, исполненных дебитором в полном размере;

– дата и сумма остаточных обязательств (при условии истечения 30 дней с даты наступления срока платежа по договору);

– погашение кредита за счет обеспечения в случае неисполнения дебитором своих обязательств по договору;

– сведения о рассмотрении судебными и/или арбитраж-ными инстанциями споров по кредитному договору, содержание резолютивных частей вынесенных и вступивших в силу решений.

(4) Основная часть кредитной истории может содержать информацию, предусмотренную в соответствии с положениями пункта g) части (1) статьи 11 в договоре, подписанном между бюро кредитной истории и юридическими лицами публичного и частного права, а также в рамках мер, необходимых для заключения договора, по требованию субъекта кредитных историй, или для исполнения договора, в том числе на основании законного интереса кредиторов.

(5) В дополнительной части кредитной истории содержатся следующие сведения в отношении источника формирования кредитной истории и пользователя кредитной истории: полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование, государственный идентификационный номер (IDNO), дата подачи запроса пользователем кредитной истории и дата представления информации источником формирования кредитной истории.

(6) В отношении субъекта кредитной истории – физического или юридического лица, выступающего гарантом исполнения договорных обязательств дебитора, источники формирования кредитных историй представляют в бюро кредитных историй лишь информацию, входящую в состав вводной части кредитной истории.

(7) При формировании кредитной истории субъекта кредитной истории – индивидуального предпринимателя применяются требования, предусмотренные для субъекта кредитной истории – юридического лица.

(8) В основной части кредитной истории может также содержаться индивидуальная оценка (рейтинг) субъекта кредитной истории, рассчитанная на основании методик, утвержденных соответствующим бюро кредитных историй.

(9) В состав кредитной истории включаются данные о всех изменениях содержащихся в ней сведений.

Статья 6. Представление информации в бюро кредитных историй

(1) Источники формирования кредитных историй вправе в порядке, предусмотренном настоящим законом и нормативными актами органа надзора, представлять всю имеющуюся у них информацию, определенную статьей 5, в отношении всех дебиторов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также дебиторов – физических лиц в бюро кредитных историй, с которым заключили договор об оказании информационных услуг. Допускается заключение договоров об оказании информационных услуг с

несколькими бюро кредитных историй.

(2) В отступление от положений части (1) банки, небанковские кредитные организации и поставщики услуг коллективного финансирования обязаны в порядке, предусмотренном настоящим законом и нормативными актами компетентного публичного органа, представить всю имеющуюся у них информацию, определенную статьей 5, в отношении всех дебиторов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также дебиторов – физических лиц хотя бы в одно бюро кредитных историй.

(3) Форма и условия представления информации устанавливаются договором об оказании информационных услуг.

(4) В случае субъекта кредитной истории–физического лица источник формирования кредитной истории представляет информацию в бюро кредитных историй при условии наличия договорных отношений или ввиду принятия мер до заключения договора по требованию субъекта кредитных историй, в том числе в случае наличия законного интереса в отношении соответствующей информации. Бюро кредитных историй ведет учет законных оснований, заявленных источником формирования кредитной истории, в том числе в случае доступа к данным, в течение срока, равного сроку хранения кредитной истории.

(5) - утратила силу.

(6) - утратила силу.

(7) Источники формирования кредитных историй представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором об оказании информационных услуг, не превышающий семи рабочих дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим законом, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно или должно было стать известно о совершении такого действия (наступлении такого события).

(8) Представление источниками формирования кредитных историй информации, определенной статьей 5, в бюро кредитных историй в соответствии с настоящей статьей не является нарушением обязательства хранить коммерческую, банковскую тайну, конфиденциальную информацию, относящуюся к клиенту небанковской кредитной организации, а также законодательства о защите персональных данных.

(9) Источники формирования кредитных историй представляют информацию в бюро кредитных историй в соответствии с положениями настоящего закона и с условиями заключенных с бюро кредитных историй договоров об оказании

информационных услуг, неся ответственность за качество представленной информации и будучи обязаны представлять точную и обновленную информацию.

(10) Бюро кредитных историй несет ответственность за качество обработки кредитных историй и не вправе изменять информацию, полученную от источников формирования кредитных историй.

(11) Бюро кредитных историй разрабатывает и утверждает собственные стандарты качества, применимые к информации, представленной источниками формирования кредитных историй, которые подлежат согласованию с органом надзора и соблюдение которых является обязательным для источников формирования кредитных историй.

Статья 7. Предоставление кредитного отчета

(1) Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

а) пользователю кредитной истории – по его запросу. Данный запрос включает необходимую для идентификации автора запроса информацию: полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование, государственный идентификационный номер (IDNO), дату подачи запроса. Кредитный отчет, предоставленный пользователю кредитной истории, не должен содержать сведения из дополнительной части кредитной истории, а также сведения об имени (наименовании) и адресе кредитора (кредиторов);

б) субъекту кредитной истории – по его запросу, для ознакомления со своей кредитной историей;

в) другим бюро кредитных историй – по запросу, на основании ходатайства пользователя/субъекта кредитной истории, указанного в пункте а) или б).

(2) Дополнительно к информации, включенной в кредитную историю, предоставленный субъекту кредитной истории кредитный отчет должен содержать проспект, разъясняющий права субъекта кредитной истории на получение информации от бюро кредитных историй и на оспаривание содержания данной информации, включая срок и условия оспаривания и ответственность сторон в случае нарушения прав субъекта. Проспект должен также содержать простые инструкции о том, как правильно читать кредитный отчет.

(3) Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основе договора об оказании информационных услуг, заключенного между пользователем кредитной истории и бюро кредитных

историй.

(31) Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет другому бюро кредитных историй на условиях (в том числе платных) и в порядке, установленном нормативными актами органа надзора. Бюро кредитных историй не вправе изменять содержание кредитного отчета, предоставленного другим бюро кредитных историй, и не вправе хранить, в какой-либо форме, полностью или частично, содержащуюся в нем информацию.

(32) Вид, порядок и условия предоставления бюро кредитных историй информации, запрашиваемой Министерством труда и социальной защиты на основании части (8) статьи 7 Закона о Фонде снижения энергетической уязвимости №241/2022, устанавливаются Правительством.

(4) При предоставлении пользователю кредитной истории кредитного отчета бюро кредитных историй вносит в дополнительную часть кредитной истории информацию, определенную частью (5) статьи 5. При предоставлении кредитного отчета другому бюро кредитных историй бюро кредитных историй вводит в дополнительную часть кредитной истории информацию, касающуюся бюро кредитных историй, которому был предоставлен кредитный отчет, а также информацию, указанную в части (5) статьи 5, относящуюся к пользователю кредитной истории, который представил ходатайство, на основании которого был выдан кредитный отчет.

(5) Кредитный отчет предоставляется пользователю кредитной истории или субъекту кредитной истории, по запросу, в одной из двух форм:

а) в письменной форме, заверенной подписью руководителя бюро кредитных историй или иного надлежащим образом уполномоченного лица;

б) в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждается электронной подписью в соответствии с законодательством об электронной подписи и электронном документе.

(6) Кредитный отчет предоставляется в срок, предусмотренный договором об оказании информационных услуг, не превышающий двух рабочих дней со дня подачи в бюро кредитных историй запроса о его предоставлении.

(7) - утратила силу.

(8) - утратила силу.

(9) - утратила силу.

(10) - утратила силу.

(11) В случае отказа в удовлетворении заявления на получение кредита на основании неблагоприятной информации кредитного отчета пользователь кредитной истории бесплатно предоставляет субъекту кредитной истории копию кредитного отчета.

(12) - утратила силу.

(13) Трансграничная передача персональных данных, содержащихся в кредитном отчете, осуществляется в соответствии с Законом о защите персональных данных № 133/2011.

(14) Пользователи кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с настоящим законом доступ к информации, содержащейся в кредитной истории, обязаны не разглашать данную информацию не уполномоченным в соответствии с законом третьим лицам. За несоблюдение положений настоящей части виновные лица несут ответственность в соответствии с гражданским, правонарушительным или уголовным законодательством.

(15) Представление бюро кредитных историй информации, определенной статьей 5, пользователю кредитной истории, имеющему право на получение кредитного отчета в соответствии с настоящим законом, не является нарушением обязательства хранить коммерческую, банковскую тайну, конфиденциальную информацию, относящуюся к клиенту небанковской кредитной организации, а также законодательства о защите персональных данных.

Статья 8. Хранение и защита информации

(1) Бюро кредитных историй обеспечивает хранение кредитных историй в течение пяти лет со дня последнего изменения информации об обязательствах дебитора, содержащейся в кредитной истории, за исключением информации об обращении за кредитом, которая хранится в бюро кредитных историй 15 календарных дней.

(2) Бюро кредитных историй обеспечивает защиту информации при ее обработке, хранении и передаче средствами, соответствующими требованиям, установленным органом надзора.

(3) Совокупность информации, определенной статьей 5, полученной бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном статьей 6, является ограниченно доступной.

(4) Требования к сбору, хранению, накоплению, обработке, передаче и уничтожению (исключению) информации кредитных историй определяются органом надзора в соответствии с положениями закона.

(5) В установленном настоящим законом порядке обрабатываются персональные данные, строго необходимые и не выходящие за пределы заданной цели согласно предоставленным законом полномочиям, с обеспечением надлежащего уровня безопасности и конфиденциальности в отношении рисков, обусловленных обработкой данных и характером информации, согласно принципам, установленным законодательством о защите персональных данных.

Статья 9. Договор об оказании информационных услуг

(1) Отношения между бюро кредитных историй и источниками формирования кредитных историй/пользователями кредитных историй регулируются договором об оказании информационных услуг, настоящим законом и иными нормативными актами.

(2) Договор об оказании информационных услуг содержит:

a) полное наименование, местонахождение, банковские реквизиты сторон (номер счета, наименование и код банка, в котором он открыт);

b) виды, структуру, объем, периодичность и способ представления информации, составляющей кредитную историю;

c) обязательства источника формирования кредитной истории представлять в бюро кредитных историй достоверную, полную и обновленную информацию;

d) виды, структуру, объем, периодичность и способ предоставления кредитных отчетов;

e) обязательство пользователя кредитной истории проводить обработку персональных данных в соответствии с законными основаниями и указание таковых;

f) стоимость информационных услуг, оказываемых бюро кредитных историй, условия формирования цены на услуги;

g) стоимость информационных услуг, оказываемых источником формирования кредитной истории, – если стороны согласились с этим условием;

h) обязательства сторон использовать информацию кредитной истории исключительно в соответствии с ее назначением согласно пункту c) статьи 4;

i) обязательства бюро кредитных историй по обеспечению конфиденциальности информации, полученной от источников формирования кредитных историй, обеспечению защиты соответствующей информации в процессе ее приема, накопления, обработки и представления пользователям кредитных историй и субъектам кредитных историй;

j) обязательства пользователя кредитной истории по обеспечению конфиденциальности информации кредитного отчета, полученного от бюро кредитных историй;

k) ответственность сторон и способы разрешения споров;

l) условия изменения и прекращения договора;

m) иные условия, не противоречащие законодательству.

Статья 10. Права субъекта кредитной истории

(1) Субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории, в том числе с накопленной в соответствии с настоящим законом информацией об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты по указанной истории.

(2) Субъект кредитной истории вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении изменений и/или дополнений в эту кредитную историю.

(3) Бюро кредитных историй в течение 30 календарных дней со дня получения заявления, указанного в части (2), обязано, за исключением случаев, предусмотренных настоящим законом, провести дополнительную проверку информации, содержащейся в кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка.

(4) В случае подтверждения информации, содержащейся в заявлении субъекта кредитной истории, указанном в части (2), источник формирования кредитной истории изменяет кредитную историю в оспариваемой части и передает ее в бюро кредитных историй, а в случае неподтверждения – оставляет кредитную историю без изменений. Отказ в удовлетворении заявления должен быть мотивированным. В течение 30 дней со дня получения заявления бюро

кредитных историй обязано сообщить субъекту кредитной истории о результатах рассмотрения заявления источником формирования кредитной истории, с представлением при этом исправленного кредитного отчета.

(5) Бюро кредитных историй не обязано проводить в дальнейшем проверку ранее оспариваемой, но не подтвердившейся информации, содержащейся в кредитной истории.

(6) Субъект кредитной истории вправе обжаловать отказ бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений и/или дополнений в кредитную историю, а также непредставление в указанный в настоящей статье срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления путем обращения в соответствии с законодательством в орган надзора и/или судебную инстанцию. Субъект кредитной истории вправе также направить в бюро кредитных историй мотивированное заявление с целью включения сообщения об обжаловании в кредитную историю.

(7) В случае кражи или утери документов, удостоверяющих личность, субъект кредитной истории вправе направить в бюро кредитных историй заявление с целью включения сообщения о данном факте в кредитную историю.

Глава III. Бюро кредитных историй

Статья 11. Права бюро кредитных историй

(1) Бюро кредитных историй вправе:

а) оказывать на договорной основе, а также в случаях, предусмотренных настоящим законом, и без договора услуги по предоставлению кредитных отчетов в порядке, установленном настоящим законом и иными нормативными актами;

б) оказывать на договорной основе услуги, связанные с разработкой, на основе информации, содержащейся в кредитных историях, находящихся в соответствующем бюро, или полученной в соответствии с пунктом г), оценочных (скоринговых) методик расчета индивидуальной оценки (рейтинга) и/или их применением;

с) оказывать консультационные услуги, связанные с информационным обеспечением пользователей кредитных историй и субъектов кредитных историй;

д) оказывать на договорной основе статистические услуги по информации, содержащейся в кредитных историях;

е) создавать в предусмотренном законом порядке ассоциации (союзы) для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, удовлетворения их научных, информационных и профессиональных интересов, решения иных общих задач бюро кредитных историй;

ф) получать в целях проверки информации, содержащейся в кредитных историях, на договорной основе не являющуюся конфиденциальной информацию из Государственного регистра населения и/или открытую информацию из Государственного регистра юридических лиц и/или Государственного регистра индивидуальных предпринимателей;

г) получать на договорной основе от юридических лиц публичного и частного права информацию о залоге (ипотеке) движимого и недвижимого имущества, о выполнении субъектом кредитной истории обязательств перед национальным публичным бюджетом, а также об исполнении вступивших в законную силу судебных решений по гражданским делам, относящихся к выполнению денежных обязательств, при наличии законных оснований для обработки персональных данных.

(2) С предварительного согласия органа надзора бюро кредитных историй может оказывать помимо указанных в части (1) и другие информационные услуги, не наносящие каким бы то ни было образом ущерб деятельности по оказанию услуг по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов.

(3) Бюро кредитных историй не вправе осуществлять иную деятельность помимо предусмотренной в настоящей статье.

Статья 12. Экстернализация функций бюро кредитных историй

(1) Одно бюро кредитных историй вправе передать другому бюро кредитных историй, лицензированному в Республике Молдова (далее – *поставщик*), исполнение некоторых или всех функций в соответствии с положениями настоящего закона, законодательства о защите персональных данных и нормативных актов органа надзора.

(2) Бюро кредитных историй обязано принять необходимые меры для того, чтобы экстернализированные функции, права и обязанности бюро кредитных историй и поставщика были четко и полно определены в договоре, заключенном в письменной форме. Бюро кредитных историй обязано действовать со всей компетентностью, осмотрительностью и вниманием к заключению, исполнению, изменению и/или прекращению договора об экстернализации функций.

(3) Экстернализация функций осуществляется с предварительного разрешения органа надзора. Порядок выдачи предварительного разрешения определяется нормативными актами органа надзора.

(4) Субподряд экстернализированных видов деятельности (цепная экстернализация) запрещается.

(5) Ответственность за надлежащее управление рисками, связанными с экстернализированными функциями, лежит на бюро кредитных историй.

(6) В случае экстернализации бюро кредитных историй должно удовлетворять следующим минимальным требованиям:

1) располагать достаточными техническими средствами для обеспечения безопасности и конфиденциальности информации кредитной истории при обработке кредитной истории в соответствии с общепринятыми стандартами и нормами в области информационной безопасности;

2) принимать меры, направленные на обеспечение непрерывности осуществления деятельности в случае чрезвычайных ситуаций, а также на соблюдение настоящего закона в отношениях с поставщиком;

3) незамедлительно информировать орган надзора о любом инциденте или риске, а также о смене поставщика;

4) следить за тем, чтобы экстернализация не повлекла:

a) передачу поставщику ответственности руководящих органов бюро кредитных историй;

b) снижение способности бюро кредитных историй выполнять определенные уставом задачи и исполнять свои обязанности или ущемление иным образом законных интересов субъектов кредитных историй;

c) ограничение, препятствование или невозможность осуществления функций органа надзора по лицензированию, регулированию и надзору, а также функций других уполномоченных контрольных органов.

(7) В случае нарушения минимальных требований, установленных в части (6), орган надзора вправе отозвать разрешение, выданное в соответствии с частью (3).

(8) В случае отзыва разрешения или прекращения договора бюро кредитных историй и поставщик обязаны:

а) обеспечить возврат в бюро кредитных историй всех кредитных историй в течение 30 дней со дня принятия решения об отзыве разрешения или прекращения договора;

б) удостовериться, что вся обработанная поставщиком информация, связанная с кредитными историями, уничтожена и восстановлению не подлежит;

с) удостовериться, что поставщик, включая его работников, сохраняют конфиденциальность связанной с кредитными историями информации, полученной в результате экстернализации.

Статья 13. Обязанности бюро кредитных историй

(1) В целях обеспечения безопасности хранения кредитных историй бюро кредитных историй обязано иметь лицензию на деятельность по оказанию услуг по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

(2) Бюро кредитных историй обязано предоставить кредитный отчет любому пользователю кредитной истории на основании заключенного с ним договора об оказании информационных услуг при наличии законных оснований для запроса и получения кредитного отчета. В целях предоставления полной информации о кредитной истории бюро кредитных историй обязаны обмениваться информацией о кредитных историях (кредитными отчетами) с другими бюро кредитных историй в порядке, установленном настоящим законом и нормативными актами органа надзора.

(3) Бюро кредитных историй обязано включить в кредитную историю соответствующего субъекта кредитной истории сведения, отвечающие предусмотренным настоящим законом требованиям:

а) полученные в электронной форме, при условии, что они представлены в формате, установленном бюро кредитных историй и источником формирования кредитной истории, – в течение одного рабочего дня;

б) полученные в письменной форме – в течение пяти рабочих дней.

(4) Бюро кредитных историй обязано поддерживать активную и актуализированную веб-страницу и телефонную линию, предназначенные для информирования потребителей, а также оказывать консультационную поддержку в пределах своей компетенции субъектам кредитных историй, источникам формирования кредитных историй и пользователям кредитных историй.

(5) В рамках системы информационного обмена бюро кредитных историй должно обеспечить соблюдение следующих принципов:

a) обнародование релевантной информации в соответствии с настоящим законом;

b) действенное управление рисками;

c) равный доступ к информационному обмену для всех пользователей независимо от их участия в уставном капитале бюро кредитных историй.

(6) В процессе распространения рекламных материалов и маркетинговых акций для субъектов кредитных историй бюро кредитных историй должно соблюдать положения Закона о рекламе № 62/2022. Рекламные и маркетинговые материалы должны содержать всю информацию, необходимую субъекту кредитной истории для получения кредитного отчета, включая условия получения отчета, адрес бюро кредитных историй и контактные телефоны.

(7) Бюро кредитных историй должно разработать и внедрить политику разрешения споров, возникающих между бюро и источниками формирования кредитных историй, бюро и пользователями кредитных историй, а также споров, возникающих между бюро и субъектами кредитных историй, включающую, как минимум:

a) нормы заблаговременного выявления проблем, которые могут возникать в отношениях с источниками формирования кредитных историй и пользователями кредитных историй, включая процедуры разрешения недоразумений в начальной стадии, что позволит уменьшить риск их эскалации;

b) процедуры выявления системных проблем, влияющих на качество представляемой информации;

c) нормы выявления некачественной информации, представляемой источниками формирования кредитных историй.

Статья 14. Полномочия совета бюро кредитных историй

(1) Сверх требований, установленных Законом об обществах с ограниченной ответственностью № 135/2007 и Законом об акционерных обществах № 1134/1997, полномочия совета бюро кредитных историй включают:

a) обеспечение исполнения бюро кредитных историй требований законодательства о бюро кредитных историй и защите персональных данных;

b) управление рисками и обеспечение снижения рисков, с которыми сталкивается бюро кредитных историй;

c) обеспечение устойчивого развития бюро кредитных историй;

d) обеспечение проведения внутреннего и внешнего аудита.

(2) Если уставом бюро кредитных историй не предусмотрено делегирование данной функции исполнительному органу бюро, совет бюро кредитных историй ответствен за обеспечение исполнения требований по раскрытию информации путем размещения на веб-странице бюро кредитных историй, по меньшей мере, следующих данных:

a) общие сведения о бюро, а именно: наименование, местонахождение, имеющиеся лицензии, состав руководящих органов, информация об учредителях – физических и юридических лицах, владеющих самостоятельно или совместно с аффилированными лицами более чем 5 процентами уставного капитала бюро кредитных историй (фамилия, имя/наименование, номер государственной регистрации (IDNO), размер пая/доли участия в уставном капитале);

b) цены на предоставляемые продукты и услуги;

c) годовые финансовые отчеты бюро кредитных историй;

d) список источников формирования кредитных историй;

e) меры защиты персональных данных, принципы обеспечения безопасности информации, содержащейся в базе данных.

Статья 15. Ликвидация и реорганизация бюро кредитных историй

(1) Ликвидация и реорганизация бюро кредитных историй осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством для юридических лиц, с учетом особенностей, указанных в настоящей статье.

(2) Бюро кредитных историй обязано приостановить получение информации от источников формирования кредитных историй и/или предоставление кредитных отчетов на период проведения ликвидационных или реорганизационных процедур, а также потребовать приостановления действия лицензии в предусмотренном законодательством порядке. В этом случае бюро кредитных историй должно уведомить:

a) источники формирования кредитных историй – о приостановлении получения информации от источников формирования кредитных историй и/или предоставления кредитных отчетов – в течение трех рабочих дней со дня

принятия соответствующего решения с опубликованием соответствующей информации в Официальном мониторе Республики Молдова;

b) орган надзора – об инициировании ликвидационных или реорганизационных процедур, требуя приостановления действия лицензии.

Глава IV. РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 16. Передача информации из ликвидируемого или реорганизуемого бюро кредитных историй или из бюро кредитных историй, лицензия которого отозвана

(1) В случае реорганизации бюро кредитных историй хранящиеся в нем кредитные истории передаются правопреемнику, если последний является обладателем лицензии. В этом случае бюро кредитных историй – правопреемник обязано в течение 10 рабочих дней со дня получения кредитных историй уведомить об этом источники формирования получаемых кредитных историй, а также опубликовать соответствующую информацию в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) В случае реорганизации бюро кредитных историй, когда его правопреемник не является обладателем лицензии, а также в случае ликвидации или отзыва лицензии кредитные истории, хранящиеся в ликвидируемом или реорганизуемом бюро кредитных историй или бюро кредитных историй, лицензия которого отозвана, реализуются путем продажи на аукционе, в котором участвуют исключительно бюро кредитных историй, имеющие лицензии. Денежные средства, полученные от продажи кредитных историй в порядке, установленном настоящей статьей, передаются ликвидируемому или реорганизуемому бюро кредитных историй или бюро кредитных историй, лицензия которого отозвана. Порядок проведения аукционов устанавливается Правительством по предложению органа надзора.

(3) Передача кредитных историй ликвидированного или реорганизованного бюро кредитных историй или бюро кредитных историй, лицензия которого отозвана, бюро кредитных историй, выигравшему аукцион, обеспечивается организатором аукциона и должна быть завершена не позднее 30 календарных дней после дня проведения соответствующего аукциона. Бюро кредитных историй, выигравшее аукцион, обязано в течение 10 рабочих дней со дня получения кредитных историй уведомить об этом орган надзора и источники формирования получаемых кредитных историй, а также опубликовать сообщение о завершении приемки кредитных историй ликвидированного или реорганизованного бюро

кредитных историй или бюро кредитных историй, лицензия которого отозвана, в Официальном мониторе Республики Молдова.

(4) Источники формирования кредитных историй, представлявшие информацию в ликвидированное или реорганизованное бюро кредитных историй или бюро кредитных историй, лицензия которого отозвана, в случае, когда правопреемник не лицензирован в предусмотренном настоящим законом порядке, в течение 30 календарных дней со дня получения информации о ликвидации, реорганизации или отзыве лицензии у бюро кредитных историй обязаны начать представление информации, включая всю информацию за период со дня последнего представления информации в ликвидированное или реорганизованное бюро или бюро кредитных историй, лицензия которого отозвана, в другое бюро кредитных историй на основе заключенного с ним договора.

Статья 17. Регулирование и надзор деятельности бюро кредитных историй, источников формирования кредитных историй и пользователей кредитных историй

(1) Регулирование и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляются органом надзора в предусмотренном настоящим законом порядке.

(2) Если источники формирования кредитных историй/пользователи кредитных историй являются субъектами, находящимися под надзором Национального банка Молдовы в соответствии с Законом о Национальном банке Молдовы № 548/1995, таковой проверяет в рамках процесса надзора за соответствующими субъектами достоверность информации, представленной ими в бюро кредитных историй, и правильность использования кредитных отчетов. Нарушение соответствующими субъектами положений настоящего закона наказывается согласно настоящему закону.

(3) Орган надзора:

1) разрабатывает и утверждает нормативные акты в относящихся к деятельности бюро кредитных историй областях, регулирующие:

a) условия и требования к представлению информации источниками формирования кредитных историй;

b) - *утратил силу*;

c) условия и порядок предоставления кредитного отчета;

- d) условия и порядок проведения проверок деятельности бюро кредитных историй во время дистанционных проверок и инспекций на месте;
- e) требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;
- f) требования к образованию, квалификации и компетентности членов совета, исполнительного органа и персонала бюро кредитных историй;
- g) порядок представления отчетов бюро кредитных историй, включая периодичность представления отчетности, форму и содержание отчетов;
- h) условия (в том числе платные) и порядок предоставления информации, относящейся к кредитным историям (предоставление кредитного отчета) другим бюро кредитных историй.

2) осуществляет контроль соблюдения бюро кредитных историй положений настоящего закона и нормативных актов органа надзора;

3) осуществляет надзор за деятельностью бюро кредитных историй посредством проведения дистанционных проверок и инспекций на месте с целью проверки:

a) порядка обработки кредитных историй, включая:

- применяемые методы проверки информации, полученной от источников формирования кредитных историй;

- применяемые методы мониторинга качества процессов обновления информации источниками формирования кредитных историй;

- порядок хранения и исключения информации из кредитной истории;

b) системы управления рисками, включая:

- наличие политики выявления и управления рисками, ее применение и соответствие уровня риска установленным руководящими органами бюро параметрам;

- порядок информирования руководящих органов бюро о возникающих рисках и принятых в связи с этим решениях;

c) качества оказываемых услуг в случае письменных запросов от субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй или пользователей кредитных историй, включая:

– точность и достоверность представленной бюро кредитных историй информации;

– соблюдение прав и интересов участников информационного обмена, соблюдение требований настоящего закона и нормативных актов органа надзора;

d) обеспечения в соответствии с требованиями настоящего закона прозрачности деятельности бюро кредитных историй путем раскрытия информации;

4) направляет в бюро кредитных историй обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

5) применяет в предусмотренном законом порядке санкции в отношении бюро кредитных историй и/или должностных лиц бюро кредитных историй;

6) рассматривает запросы, заявления и жалобы физических и юридических лиц, связанные с деятельностью бюро кредитных историй, в том числе относящиеся к формированию кредитных историй;

7) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством.

(4) В целях обеспечения надзора за соблюдением бюро кредитных историй, источниками формирования кредитных историй и пользователями кредитных историй положений настоящего закона органа надзора пользуется бесплатным доступом к информации о кредитных историях из базы данных бюро кредитных историй.

(41) В целях осуществления надзора орган надзора может запрашивать у органов публичной власти и у других лиц любую имеющуюся у них информацию о деятельности бюро кредитных историй, о должностных лицах, о владельцах долей участия/акционерах и их выгодоприобретающих собственников.

(5) В рамках надзора бюро кредитных историй, источники формирования кредитных историй и пользователи кредитных историй не вправе отказывать органу надзора в представлении документов и/или информации, являющихся предметом проверок в смысле настоящего закона, под предлогом коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны. Информация, полученная в рамках надзора, не может передаваться третьим лицам, за исключением предусмотренных законодательством случаев.

(6) Нормативными актами органа надзора для источников формирования кредитных историй и пользователей кредитных историй могут устанавливаться обязанности по предоставлению отчетности в орган надзора в целях

осуществления им полномочий по надзору за деятельностью бюро кредитных историй.

(7) Для подтверждения соответствия установленным законодательством требованиям по использованию информационных систем для создания базы данных, оборудования и программного обеспечения бюро кредитных историй не реже одного раза в три года проводит независимый технический аудит.

(8) Орган надзора может распорядиться о проведении бюро кредитных историй независимого технического аудита информационных систем, оборудования и программного обеспечения в следующих случаях:

а) при установлении несанкционированного проникновения в базу данных, которая содержит информацию, составляющую кредитные истории;

б) при установлении нарушения самим бюро кредитных историй системы информационной безопасности, если это представляет угрозу функционированию информационной системы.

(9) Независимо от того, проводится технический аудит по распоряжению органа надзора или во исполнение положений настоящего закона, копия отчета технического аудита представляется органу надзора в течение трех рабочих дней со дня его подписания.

Статья 18. Лицензирование деятельности бюро кредитных историй

(1) Лицензирование деятельности бюро кредитных историй осуществляется органом надзора в соответствии с настоящим законом, Законом о Национальном банке Молдовы №548/1995 и иными нормативными актами, разработанными в целях исполнения настоящего закона.

(2) Для получения лицензии бюро кредитных историй должно отвечать следующим требованиям (условиям лицензирования):

1) в отношении обеспечения безопасности и целостности базы данных бюро кредитных историй:

а) наличие соответствующих техническим и иного рода требованиям помещений для размещения и безопасной эксплуатации информационных систем, баз данных бюро кредитных историй и других документов и информации, связанной с деятельностью в качестве бюро кредитных историй;

b) использование информационных систем для создания базы данных бюро кредитных историй, оборудования и программного обеспечения, соответствующих требованиям, установленным органом надзора;

c) наличие плана мероприятий по техническому развитию базы данных бюро кредитных историй и мер защиты данных от несанкционированного доступа или незаконного предоставления данных;

2) в отношении обеспечения профессионального управления и стабильной деятельности бюро кредитных историй:

a) отсутствие у руководителей бюро кредитных историй и их заместителей непогашенной судимости за совершение экономических преступлений;

b) стабильное финансовое положение и прочная деловая репутация участников бюро кредитных историй;

c) наличие краткосрочного или среднесрочного (как минимум на три года) бизнес-плана;

d) соответствие членов совета, исполнительного органа и персонала бюро кредитных историй установленным нормативными актами органа надзора требованиям в отношении репутации, квалификации и образования;

e) наличие необходимых для деятельности бюро кредитных историй политик и процедур, в том числе по управлению рисками и разрешению споров.

(3) Перечень документов, подтверждающих соответствие требованиям, указанным в части (2) настоящей статьи, утверждается органом надзора.

(4) Юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй в соответствии с настоящим законом лишь после получения лицензии. Срок действия лицензии неограничен. В течение всего срока осуществления своей деятельности бюро кредитных историй обязано соблюдать требования, установленные для получения лицензии.

(5) Плата за выдачу лицензии на осуществление деятельности в качестве бюро кредитных историй устанавливается в сумме 3250 леев и вносится в государственный бюджет.

(6) Плата за переоформление лицензии, за выдачу копии или дубликата лицензии составляет 10 процентов платы за выдачу лицензии и вносится в государственный бюджет.

(7) Ни одно лицо, 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”, сокращение “БКИ” или иным образом указывать на то, что соответствующее лицо имеет право осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй.

(8) Орган надзора публикует на своей официальной веб-странице список лицензированных бюро кредитных историй.

(9) Предоставление, и/или использование, и/или незаконное администрирование информации, характеризующей исполнение дебиторами своих обязательств по кредитным договорам и/или договорам займа, юридическими лицами, не обладающими лицензиями на деятельность бюро кредитных историй, а также их должностными лицами, признаются нарушениями настоящего закона и наказываются в соответствии с правонарушительным или уголовным законодательством.

Статья 19. Ответственность бюро кредитных историй и/или должностных лиц бюро кредитных историй

(1) Нарушениями признаются:

a) нарушение положений настоящего закона и/или нормативных актов, изданных органом надзора в целях его исполнения;

b) нарушение требований и ограничений, установленных лицензией, или условий и ограничений, установленных в разрешительных документах, предусмотренных настоящим законом;

c) препятствование осуществлению функции надзора, невыполнение предписаний и других мер, назначенных органом надзора;

d) непредставление, несвоевременное представление или представление недостоверной/неполной/противоречивой информации.

(2) Если бюро кредитных историй и/или должностные лица бюро кредитных историй допустили нарушения, указанные в части (1), орган надзора может применить следующие санкции:

1) письменное предупреждение;

2) штраф в размере до 10 процентов дохода от операционной деятельности, осуществленной на основе лицензии, полученного в предыдущем году или, в случае продолжительности деятельности менее одного года, – за период

деятельности, но не менее 5000 леев;

3) штраф, налагаемый на должностное лицо бюро кредитных историй, в размере от одной до 10 средних заработных плат физического лица, к которому применяются санкции, включающих все доходы (дополнительные выплаты, премии и другие надбавки к должностному окладу), с учетом средней заработной платы за:

а) последние 12 месяцев работы в бюро кредитных историй, предшествовавшие дате установления нарушения;

б) общий период работы в бюро кредитных историй, предшествующий дате установления нарушения, если этот период составляет менее 12 месяцев;

с) последние 12 месяцев работы в бюро кредитных историй, если трудовые отношения завершились до даты установления нарушения;

д) общий период работы в бюро кредитных историй до даты установления нарушения, если данный период составляет менее 12 месяцев и трудовые отношения прекратились до даты установления нарушения;

4) приостановление действия лицензии;

5) отзыв лицензии.

(3) При установлении нарушений, указанных в части (1), или если непрерывность деятельности и/или безопасность информации могут быть нарушены рисками, выявленными органом надзора, таковой вправе применить следующие исправительные меры:

а) вынести предписания о прекращении и устранении нарушений;

б) ввести дополнительные требования к отчетности;

с) потребовать проведения независимого технического аудита в случаях, предусмотренных частью (8) статьи 17;

д) предписать внесение изменений в правила функционирования информационной системы и/или нормы информационной безопасности;

е) потребовать замещения должностных лиц.

(4) Если источники формирования кредитных историй или пользователи кредитных историй допустили нарушения, указанные в пунктах а), с) и d) части (1), орган надзора может наложить на них штраф в размере от 5000 до 15 000 леев.

(5) Установление фактов, составляющих нарушения, применение санкций и стабилизационных мер осуществляется в соответствии с Законом о Национальном банке Молдовы № 548/1995 и нормативными актами органа надзора. Санкции могут применяться одновременно с исправительными мерами или независимо от них.

Статья 20. Соблюдение должностными лицами бюро кредитных историй коммерческой тайны, банковской тайны и конфиденциальной информации, относящейся к клиенту небанковской кредитной организации

Должностные лица бюро кредитных историй не вправе использовать в иных целях и порядке, нежели предусмотренные настоящим законом, и/или разглашать в какой-либо форме конфиденциальную информацию, касающуюся клиента небанковской кредитной организации, информацию, составляющую коммерческую тайну или банковскую тайну бюро кредитных историй, источника формирования кредитной истории, субъекта кредитной истории или пользователя кредитной истории.

Глава V. Заключительные и переходные положения

Статья 21. Порядок включения в кредитные истории информации по действующим кредитным договорам

Источники формирования кредитных историй представляют информацию в бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном настоящим законом.

Статья 22. Особенности осуществления деятельности действующих бюро кредитных историй

Юридическое лицо, осуществляющее деятельность в качестве бюро кредитных историй до дня вступления в силу настоящего закона, обязано в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего закона привести свою деятельность в соответствие с требованиями, предъявляемыми к бюро кредитных историй настоящим законом. Несоблюдение данных требований влечет предусмотренную законодательством ответственность соответствующего юридического лица.

Статья 23. Вступление в силу

(1) Настоящий закон вступает в силу с 1 марта 2009 года.

(2) В трехмесячный срок со дня опубликования настоящего закона:

a) Правительству совместно с органом надзора представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

b) органу надзора разработать и утвердить нормативные акты, предусмотренные настоящим законом.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021