

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Принят 22 октября 2008 года

**ОБ ОБОРОТЕ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ
БЮРО**

ГЛАВА 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Закона

1. Настоящий закон регулирует порядок и условия сбора, обработки, формирования, хранения, использования кредитной информации на территории Республики Армения, деятельность, лицензирование кредитных бюро, порядок и условия осуществления регулирования и контроля над этой деятельностью, а также иные отношения, связанные с кредитной информацией и деятельностью кредитного бюро.

Статья 2. Правовое регулирование деятельности кредитных бюро

1. Деятельность кредитных бюро регулируется Гражданским кодексом Республики Армения, настоящим Законом, законом Республики Армения “О центральном банке”, иными законами Республики Армения, международными договорами Республики Армения, а в случаях и при условиях, предусмотренных законом — нормативно-правовыми актами Центрального банка Республики Армения (далее Центральный банк) и иными правовыми актами.

2. На кредитные бюро распространяется закон Республики Армения “Об акционерных обществах”, если настоящим Законом не предусмотрено иное.

Статья 3. Основные понятия, используемые в Законе

1. Понятия, используемые в настоящем Законе и в иных правовых актах, принятых на основании настоящего Закона, означают следующее:

1) кредитное бюро — акционерное общество, которое на основании лицензии, выданной в порядке, установленном настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Центрального банка, имеет право осуществлять деятельность по сбору кредитной информации, необходимых для нее иных данных, разработке, формированию и хранению кредитных историй, составлению кредитного отчета на их основании;

2) субъект кредитной информации — физическое или юридическое лицо, относительно которого собирается кредитная информация, разрабатывается, формируется и хранится кредитная история или относительно которого выполняется запрос в кредитное бюро о кредитной истории;

3) данные — любые данные о фактах, случаях и обстоятельствах, относящихся к субъекту кредитной информации, в виде, который позволяет или может позволить идентифицировать или охарактеризовать субъекта кредитной информации;

4) база данных — система, оснащенная определенными техническими и электронными параметрами, в которой собирается кредитная информация и необходимые для нее иные данные и где разрабатываются, формируются и хранятся кредитные истории;

5) кредитная история — динамика кредитной информации, сформированной и (или) разработанной кредитным бюро;

6) лица, предоставляющие информацию — каждый субъект гражданского права, который согласно настоящему Закону предоставляет кредитному бюро кредитную информацию относительно субъекта кредитной информации;

7) база общественных данных — база данных, созданная или управляемая органами государственного и местного самоуправления.

ГЛАВА 2

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ НАД ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ БЮРО

Статья 4. Использование слов, характеризующих деятельность кредитного бюро

1. Слова, характеризующие деятельность кредитного бюро, предусмотренную настоящим Законом, или их переводы в своем наименовании могут использовать только лица, имеющие лицензию на деятельность кредитного бюро, их филиалы и представительства.

Статья 5. Лицензирование кредитных бюро, отказ в предоставлении лицензии

1. Для осуществления деятельности кредитного бюро компания в порядке, установленном настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Совета Центрального банка, должна получать лицензию на деятельность кредитного бюро.

2. Для лицензирования кредитного бюро компания должна удовлетворять следующим требованиям:

1) быть зарегистрированной в качестве акционерного общества в порядке, установленном законодательством Республики Армения;

2) размер уставного капитала компании должен составлять не менее двухсот миллионов драмов Республики Армения;

3) коммерческие банки, кредитные организации, страховые компании, действующие на территории Республики Армения, или аффилированные с ними лица не могут по праву голосования обладать более 20 (двадцатью) процентами акций общества, дающих право на голосование. При этом по смыслу настоящего Закона аффилированными считаются лица, признанные таковыми по смыслу закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”;

4) удовлетворять территориальным, техническим требованиям, требованиям безопасности и программной оснащенности, установленным настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Центрального банка;

5) руководители компании должны удовлетворять требованиям, установленным статьей 10 настоящего Закона для руководителей кредитных бюро.

3. Для лицензирования кредитного бюро компания представляет в Центральный банк установленные нормативно-правовыми актами Центрального банка документы и сведения, подтверждающие требования настоящего Закона и нормативно-правовых актов, принятых на основании настоящего Закона.

4. Центральный банк с момента получения установленных документов и сведений лицензирует компанию в 30-дневный срок, который по решению Центрального банка может быть приостановлен не более чем на 30 дней для дополнения не полностью представленных документов и сведений в срок, установленный Центральным банком, а также для выяснения или получения Центральным банком определенных сведений или документов. Если Центральный банк в течение указанного срока не принимает решения о предоставлении или отказе в предоставлении лицензии, лицензия считается выданной, а кредитное бюро — лицензированным, после уплаты государственной пошлины.

5. Центральный банк отказывает в лицензировании кредитного бюро, если:

1) не были представлены документы и сведения, установленные нормативно-правовыми актами Центрального банка;

2) представленные документы или сведения являются ложными, неполными или противоречат законам и иным правовым актам Республики Армения;

3) в результате проверок, осуществленных Центральным банком, выявляется, что компания не соответствует требованиям, предъявляемым к кредитному бюро, его учредителям (участникам), руководителям кредитного бюро, установленным настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Центрального банка, принятыми на основании настоящего Закона.

По смыслу настоящей части документы и сведения считаются неполными в случае их непредставления в установленный Центральным банком срок, предусмотренный частью 4 настоящей статьи.

(статья 5 изменена в соответствии с НО-133-Н от 14 апреля 2011 года)

Статья 6. Лицензия на деятельность кредитного бюро

1. Лицензия на деятельность кредитного бюро бессрочна.

2. Лицензия на деятельность кредитного бюро не может быть передана для использования другими лицами, отчуждена или заложена.

3. Единая форма лицензии кредитного бюро и включаемые в нее сведения устанавливаются нормативно-правовыми актами Центрального банка.

4. Центральный банк ведет реестр предоставленных лицензий, который открыт для всеобщего ознакомления.

5. Форма, порядок ведения реестра лицензий, а также перечень включаемых в него сведений устанавливаются нормативно-правовыми актами Центрального банка.

6. Центральный банк публикует перечень лицензированных кредитных бюро, который включает наименование кредитного бюро, место деятельности, номер

лицензии, предоставленной Центральным банком, год, месяц, число выдачи лицензии.

Статья 7. Контроль, осуществляемый над деятельностью кредитного бюро

1. Право на осуществление контроля над деятельностью кредитного бюро принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет этот контроль в порядке и на условиях, предусмотренных законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”.

ГЛАВА 3

КРЕДИТНОЕ БЮРО, ОБОРОТ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Статья 8. Деятельность кредитного бюро

1. Основной целью кредитного бюро является осуществление деятельности по сбору кредитной информации, необходимых для нее данных о субъекте кредитной информации, разработке, формированию и хранению кредитных историй, составлению кредитного отчета на их основании.

2. Кредитное бюро может осуществлять также следующие дополнительные функции:

1) предоставлять клиентам консультационные услуги, связанные со сбором, обработкой кредитной информации, необходимых для нее иных данных, с формированием, хранением и предоставлением кредитных историй;

2) предоставлять иные услуги в результате обработки имеющейся в базе данных информации;

3) проектировать и продавать средства программного обеспечения для сбора, обработки, хранения и передачи кредитной информации и иных данных;

3. Центральный банк может разрешать кредитным бюро осуществлять деятельность или операцию, непосредственно не предусмотренную настоящим Законом, если их осуществление связано с их деятельностью или следует из их деятельности.

4. Кредитное бюро не может осуществлять иную деятельность, не предусмотренную правовыми актами Центрального банка в случае, установленном настоящим Законом и частью 3 настоящей статьи.

Статья 9. Филиалы и представительства кредитного бюро

1. При открытии филиала или представительства на территории Республики Армения или вне территории Республики Армения кредитное бюро обязано в течение двух недель после их открытия письменно уведомлять об этом Центральный банк.

Статья 10. Руководители кредитного бюро

1. Руководителями кредитного бюро считаются председатель совета кредитного бюро, его заместитель, члены совета, исполнительный директор, его заместители, главный бухгалтер, его заместитель, руководитель ревизионной комиссии, ее члены, члены директората кредитного бюро.

2. Руководителями кредитного бюро не могут быть:

1) лица, имеющие судимость за умышленно совершенные преступления;

2) лица, лишенные судом права занимать должности в финансовой, налоговой, таможенной, торговой, экономической, правовой сферах;

3) лица, признанные банкротами и имеющие непогашенные (непрощенные) обязательства;

4) лица, совершившие ранее такое деяние, которое, по мнению Центрального банка, обоснованному утвержденной Центральным банком инструкцией, дает основания полагать, что данное лицо в качестве руководителя кредитного бюро не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности кредитного бюро или его действия могут привести к банкротству, ухудшению финансового положения либо дискредитации авторитета и деловой репутации кредитного бюро.

5) в иных случаях, установленных законом.

Статья 11. Кредитная информация

1. Кредитная информация — это информация относительно обязательств, принятых на себя субъектом кредитной информации, которая отражает долги, платежи, платежную дисциплину или обязательства субъекта кредитной информации либо информацию об их выполнении.

2. Перечень кредитной информации, предоставляемой кредитному бюро, а также перечень иных данных, необходимых для составления полного кредитного отчета, устанавливается договором, заключенным между кредитным бюро и лицом, предоставляющим информацию, а минимальный перечень кредитной информации, а также иных данных, необходимых для составления полного кредитного отчета, предоставляемых кредитному бюро банками, кредитными организациями, страховыми компаниями может устанавливаться также нормативно-правовыми актами Центрального банка.

3. Для составления полного кредитного отчета соответствующий ответственный орган обязан предоставлять кредитному бюро также данные из баз общественных данных. Правительство Республики Армения определяет перечень баз общественных данных, а также виды данных, предоставляемых из этих баз, вопрос

возмещения расходов, порядок, условия предоставления данных и орган, ответственный за их предоставление.

4. В случае предоставления какому-либо кредитному бюро, действующему на территории Республики Армения, сведений, установленных законом Республики Армения “Об актах гражданского состояния”, данное кредитное бюро обязано в течение двух дней с момента получения этой информации предоставлять ее также иным кредитным бюро, действующим на территории Республики Армения.

5. Кредитное бюро не может собирать и предоставлять данные, касающиеся состояния здоровья, расы, религиозной принадлежности, предков, этнического происхождения, социального положения, политических взглядов, членства в других объединениях, предпочтений лица. Кредитное бюро не может собирать данные на основании субъективных суждений, а также данные, переданные кредитному бюро в устной форме.

6. Кредитное бюро не должно включать в кредитный отчет:

1) данные, если имя (наименование) и место нахождения (проживания) лица, предоставляющего информацию, не зарегистрированы или не хранятся в базе данных;

2) кредитную информацию относительно субъекта кредитной информации давностью, превышающей пять лет на момент представления кредитного отчета.

(статья 11 изменена в соответствии с НО-133-Н от 14 апреля 2011 года)

Статья 12. Допустимая цель использования кредитных отчетов и клиенты кредитного бюро

1. Кредитные бюро могут предоставлять кредитные отчеты только тем возможным или фактическим кредиторам или клиентам кредитного бюро, род деятельности которых соответствует целям, установленным частью 2 настоящей статьи, и с которыми для получения достоверной кредитной информации и

предоставления кредитных отчетов на долгосрочной основе установлены договорные отношения по предоставлению кредитному бюро кредитной информации и получению от кредитного бюро кредитных отчетов, за исключением случая, установленного частью 3 настоящей статьи.

2. Допустимыми целями использования кредитных отчетов являются:

1) вступление в отношения, формирующие денежные обязательства, или продление этих отношений;

2) вступление в рабочие отношения с лицом;

3) в случае, установленном частью 3 статьи 16 настоящего Закона, обновление информации полученного ранее кредитного отчета.

3. Кредитные бюро без кредитного договора, установленного частью 1 настоящей статьи, могут предоставлять кредитные отчеты только работодателям для целей, установленных пунктом 2 части 2 настоящей статьи, а также субъектам кредитной информации, независимо от целей, установленных частью 2 настоящей статьи.

4. Всем кредитным бюро, действующим на территории Республики Армения, кредитную информацию обо всех своих клиентах предоставляют банки, действующие на территории Республики Армения, в том числе действующие на территории Республики Армения филиалы, кредитные организации, страховые компании иностранных банков. Порядок и условия предоставления кредитной информации данными субъектами кредитным бюро могут быть установлены договором, заключенным между кредитным бюро и данными субъектами.

5. Сведения, предоставляемые кредитным бюро лицами, предоставляющими информацию, должны быть достоверными и полными.

(статья 12 изменена в соответствии с НО-133-Н от 14 апреля 2011 года)

Статья 13. Сохранение конфиденциальности сведений

1. Кредитные бюро несут перед субъектами кредитной информации установленную законом фидуциарную обязанность по сбору кредитной информации, а также иных данных, необходимых для составления полного кредитного отчета, разработке, формированию, хранению и предоставлению кредитной истории и должны обеспечивать конфиденциальность данных.

2. Для предоставления кредитному бюро кредитной информации или иных данных лицами, предоставляющими информацию, и иными лицами согласия субъекта кредитной информации не требуется, и предоставление такой информации кредитным бюро не считается предоставлением или обнародованием банковской, коммерческой или иной тайны, за исключением сведений, установленных законом Республики Армения “О государственной и служебной тайне”.

3. Лица, предоставляющие информацию, обязаны при заключении договоров со своими клиентами (возможными клиентами) уведомлять их в письменной форме о предоставлении или возможном предоставлении кредитной информации кредитному бюро.

4. Кредитная информация и иные данные, имеющиеся в кредитном бюро, не должны разглашаться, быть доступными или использоваться в иных целях, кроме как предусмотренных настоящим Законом.

5. Кредитное бюро должно предпринимать все меры для защиты базы данных от уничтожения, искажения, разглашения данных и несанкционированного доступа к базе данных. Кредитное бюро должно осуществлять установленные Центральным банком технические, территориальные требования, требования программной оснащенности, безопасности.

6. Кредитное бюро обязано как минимум раз в год приглашать специализированного эксперта для проведения независимой профессиональной экспертизы, проверки возможного проникновения иных лиц в базу данных и технической обеспеченности кредитного бюро и механизмов их осуществления.

Заключение экспертизы должно предоставляться Центральному банку в течение 10 дней с момента его получения.

Статья 14. Запрет на разглашение кредитной информации, имеющейся в кредитном бюро

1. Кредитные бюро гарантируют сохранение конфиденциальности кредитной информации, которой располагает кредитное бюро, за исключением случаев, установленных законом Республики Армения “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”. В случаях и порядке, предусмотренных законом Республики Армения “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”, кредитные бюро обязаны предоставлять информацию Центральному банку.

2. Разглашение кредитным бюро кредитной информации и иных данных лицам и организациям, предоставляющим юридические, бухгалтерские, иные консультационные или представительские услуги или осуществляющим для кредитного бюро определенные работы, не считается разглашением кредитной информации при условии, что это необходимо для предоставления данных услуг или выполнения работ, и что эти лица и организации обязаны воздерживаться от действий или бездействия, установленных частью 3 настоящей статьи.

3. Работникам, руководителям кредитного бюро, лицам, прежде являющимся руководителями или работниками кредитного бюро, а также лицам и организациям, предоставляющим или предоставлявшим ранее кредитному бюро услуги или выполняющим или выполнявшим ранее работы, запрещается разглашать кредитную информацию, доверенную или ставшую им известной в связи с предоставлением услуги или выполнением работы, а также использовать ее, исходя из собственных интересов или интересов третьих лиц, прямым или косвенным образом предоставлять третьим лицам возможность такого использования, а именно —

разрешать, не препятствовать или создавать возможность ее разглашения вследствие нарушения порядка хранения такой информации.

4. С данными, имеющимися в распоряжении кредитного бюро, не могут ознакомляться или требовать их предоставления акционеры кредитных бюро – в качестве акционеров и члены совета — в качестве членов совета.

5. Незаконное обнародование кредитной информации, имеющейся в распоряжении кредитного бюро, незаконный доступ или проникновение в базу данных кредитного бюро или получение кредитной истории без согласия субъекта кредитной информации считается незаконным обнародованием кредитной информации и влечет за собой ответственность в соответствии с уголовным кодексом Республики Армения.

Статья 15. Кредитные отчеты и иные услуги

1. Кредитный отчет — это письменный (в том числе электронный) документ, который содержит кредитную историю субъекта кредитной информации. Кредитная история предоставляется кредитным бюро в форме кредитных отчетов.

2. Кредитное бюро может предоставлять иные услуги в результате обработки кредитной информации, имеющейся в базе данных. На иные услуги, содержащие данные, идентифицирующие субъекта кредитной информации, распространяются положения настоящего Закона, регулирующие правовой режим кредитных отчетов, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

3. Порядок и условия предоставления кредитных отчетов и оказания иных услуг кредитным бюро устанавливаются договором, заключенным между кредитным бюро и получателями информации, а также внутренними правовыми актами кредитного бюро.

4. Учет запросов относительно кредитных отчетов и предоставления кредитных отчетов кредитному бюро, а также предоставления кредитным бюро иных услуг ведется кредитным бюро. Порядок ведения учета устанавливается кредитным бюро.

Статья 16. Согласие субъекта кредитной информации

1. Получение от кредитного бюро кредитных отчетов и иных услуг, содержащих данные, идентифицирующие субъекта кредитной информации, осуществляется с письменного (в том числе электронного) согласия субъекта кредитной информации.

2. Согласие субъекта кредитной информации должно быть точным. В согласии должно быть указано наименование получателя кредитной информации (в случае, если получатель кредитного отчета является физическим лицом – его имя, фамилия), конкретная цель использования кредитного отчета, установленного настоящим Законом.

3. Согласие субъекта кредитной информации требуется каждый раз при получении кредитного отчета, за исключением случая, когда это согласие было дано на весь период данных отношений.

4. Ответственность за отсутствие согласия субъекта кредитной информации при получении кредитного отчета, использование кредитных отчетов не для целей, установленных настоящим Законом, несут получатели кредитного отчета.

5. В случае получения запроса относительно кредитного отчета кредитное бюро в любое время вправе потребовать от получателя кредитного отчета документ, подтверждающий согласие субъекта кредитной информации.

6. Кредитные бюро должны устанавливать в своих договорах с клиентами формы, посредством которых должно проверяться и рассматриваться наличие таких согласий.

7. Получение кредитных отчетов без согласия субъекта кредитной информации и для иных целей, отличных от целей, установленных настоящим Законом, влечет за

собой ответственность для получателей кредитного отчета в размере и порядке, установленных законодательством Республики Армения.

8. В кредитном отчете должны быть указаны данные, идентифицирующие кредитное бюро, предоставляющее кредитный отчет, получателей кредитного отчета, субъекта кредитной информации, а также данные относительно лиц, предоставляющих кредитную информацию по сфере деятельности (виду деятельности). Перечень данных, включаемых в кредитный отчет, может быть установлен Советом Центрального банка.

9. Получатель кредитного отчета обязан сохранять подтверждающий согласие субъекта кредитной информации документ как минимум 36 месяцев с момента прекращения отношений, возникших на основании кредитного отчета, полученного согласно этому согласию.

(статья 16 изменена, дополнена в соответствии с НО-180-Н от 25 мая 2011 года)

Статья 17. Предоставление услуг кредитным бюро без согласия субъекта кредитной информации

1. Для предоставления кредитным бюро услуг, связанных с обработкой данных, имеющихся в базе данных (в том числе предоставления дополнительных услуг в исторических, статистических, информационных, научных и иных целях), при котором не разглашаются данные о конкретном субъекте кредитной информации, и он не идентифицируется, согласия субъекта кредитной информации не требуется и это не рассматривается как разглашение личной, банковской, коммерческой или иной тайны, установленной настоящим Законом и иными законами.

2. Согласие субъекта кредитной информации не требуется также при предоставлении информации об установленном кредитным бюро размере цифровой оценки кредитного риска (scoring) субъекта кредитной информации, при предоставлении информации Центральному банку в случаях и в порядке,

предусмотренных законом Республики Армения “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”, а также в случае предоставления кредитным бюро кредитных отчетов судам в соответствии с Кодексом гражданского судопроизводства Республики Армения и Кодексом уголовного судопроизводства Республики Армения.

ГЛАВА 4

ПРАВА СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ И ИХ ЗАЩИТА

Статья 18. Кредитные отчеты, создающие неблагоприятные последствия для субъекта кредитной информации, а также кредитные отчеты, предоставляемые бесплатно

1. Получатели кредитного отчета, которые для целей, установленных настоящим Законом, на основании полученных от кредитного бюро кредитных отчетов отказываются предоставлять услугу субъекту кредитной информации, заключать с ним рабочий или гражданско-правовой договор или создают для субъекта кредитной информации иные неблагоприятные условия обязаны уведомить субъекта кредитной информации о кредитном отчете, который послужил основанием для возникновения таких последствий.

2. По требованию субъекта кредитной информации получатели кредитных отчетов обязаны бесплатно предоставлять субъектам кредитной информации копии кредитных отчетов, установленных в части 1 настоящей статьи. В случаях, установленных частью 1 настоящей статьи, субъект кредитной информации имеет право на бесплатное получение кредитного отчета от кредитного бюро в течение 30 дней после факта отказа или возникновения неблагоприятных последствий при представлении субъектом кредитной информации в кредитное бюро документов, подтверждающих отказ или иные неблагоприятные последствия.

3. Субъект кредитной информации имеет право на бесплатное получение от кредитного бюро полного кредитного отчета о себе как минимум раз в 12 месяцев.

Статья 19. Права субъекта кредитной информации и их осуществление

1. Субъект кредитной информации имеет право также:

1) в порядке, установленном настоящим Законом, полностью и без ограничений получать кредитные отчеты о себе и иные услуги, предоставляемые кредитным бюро;

2) получать сведения о лицах, предоставляющих информацию;

3) получать имена (наименования) лиц, которые в течение последнего года направляли запрос относительно субъекта кредитной информации;

4) обжаловать имеющиеся в кредитном бюро данные, уточнять и дополнять их;

5) запрещать кредитному бюро продавать или предоставлять клиентам кредитного бюро любые данные, за исключением случаев, установленных статьей 17 настоящего Закона. Субъект кредитной информации должен в письменной форме (в том числе в электронной форме или в режиме онлайн) уведомлять кредитное бюро о своем решении. После получения уведомления о решении кредитное бюро в трехдневный срок запрещает предоставление данных. Запрет на предоставление данных действует до его снятия субъектом кредитной информации, но не более чем в течение трех лет с момента его наложения. Субъект кредитной информации имеет также право на обновление запрета на предоставление данных. Данный пункт не распространяется на кредиторов или клиентов кредитного бюро, которым субъект кредитной информации дал согласие на получение кредитного отчета до прекращения отношений, возникших на основании этого кредитного отчета. При этом субъект кредитной информации не пользуется правом запрета на предоставление части данных, имеющихся в кредитном бюро. При выполнении

запроса в кредитное бюро относительно кредитной информации в случае, установленном данным пунктом, кредитное бюро в установленном настоящим Законом порядке предоставляет информацию о том, что субъект кредитной информации запретил предоставление данных.

2. Субъект кредитной информации имеет также иные права, установленные настоящим Законом и иными законами и правовыми актами.

3. Кредитное бюро обязано предоставлять субъекту кредитной информации установленную настоящим Законом информацию, если субъект кредитной информации или его уполномоченное лицо представляет кредитному бюро документы или сведения, предоставляющие возможность идентифицировать субъекта кредитной информации, выполнившего запрос, а в случае представления подобного требования его уполномоченным лицом — также и уполномоченное лицо.

Статья 20. Право на оспаривание данных

1. Кредитные бюро своими внутренними правовыми актами обязаны устанавливать и применять экономичные и эффективные процедуры для решения споров, возникших между субъектом кредитной информации, лицами, представляющими информацию, получателями кредитного отчета и кредитным бюро.

2. Субъект кредитной информации или получатель кредитного отчета в случае обнаружения неверных или недостаточных данных может сообщать об этом кредитному бюро, пользуясь тем же механизмом ознакомления или получения кредитных отчетов и иных услуг, предоставляемых кредитным бюро. С этой целью кредитные бюро должны устанавливать процедуры сообщения кредитному бюро о неверных и недостаточных данных с учетом принципа, установленного настоящей частью.

3. По смыслу настоящего Закона неверными данными считаются данные, по мнению субъекта кредитной информации, получателя кредитного отчета или кредитного бюро не соответствующие действительности.

4. По смыслу настоящего Закона недостаточными данными считаются данные, по мнению субъекта кредитной информации, получателя кредитного отчета или кредитного бюро являющиеся неполными.

5. Кредитное бюро обязано исправлять возникшие по его вине ошибки и недостатки в разумные сроки, но не позднее чем в течение 10 дней после получения уведомления об этом.

6. Если ошибки и недостатки произошли по вине лица, предоставляющего информацию, кредитное бюро не позднее следующего дня после получения уведомления сообщает об этом предоставляющему информацию лицу, которое в 15-дневный срок рассматривает требование об исправлении или устранении неверных или недостаточных данных и сообщает об этом субъектам, установленным настоящей частью. При этом если предоставляющее информацию лицо признает, что ошибки и недостатки возникли в результате его действий, то исправляет данные и исправленные данные отправляет всем тем кредитным бюро, которым предоставило кредитную информацию, а если предоставляющее информацию лицо не признает, что ошибки и недостатки возникли в результате его действий, то сообщает об этом кредитному бюро.

7. С момента получения соответствующего решения лица, предоставляющего информацию, кредитное бюро в течение 5 дней уведомляет об этом субъекта кредитной информации (если оспаривание данных началось с субъекта кредитной информации). Если субъект кредитной информации не согласен с мнением лица, предоставляющего информацию, то он может в соответствии с процедурой кредитного бюро по разрешению споров продолжать оспаривание данных или обратиться в суд.

8. С момента получения уведомления о неверной или недостаточной кредитной информации кредитное бюро обязано в базе данных, а также в кредитном отчете указать слова “данные оспариваются”.

9. Кредитное бюро без согласия субъекта кредитной информации не может удалять из базы данных слова “данные оспариваются”. Кредитное бюро удаляет эти слова из базы данных, а также из кредитного отчета без согласия субъекта кредитной информации только при наличии судебного решения касательно этого.

10. Кредитные бюро должны предусматривать в договорах с лицами, предоставляющими информацию, процедуру разрешения споров между субъектом кредитной информации и лицом, предоставляющим информацию.

11. Бюро не задействуют новую процедуру по вопросам, ранее оспоренным субъектом кредитной информации и получившим положительное или отрицательное решение.

12. Субъект кредитной информации с целью исправления ошибок и недостатков в данных имеет право непосредственно обращаться также к лицу, предоставляющему информацию, которое в разумные сроки сообщает кредитному бюро о результатах оспаривания.

13. Кредитное бюро обязано об исправленных ошибках в 15-дневный срок уведомлять лиц, получивших кредитный отчет в течение предыдущих 3 месяцев.

Статья 21. Тарифная политика по услугам, предоставляемым кредитным бюро

1. Кредитное бюро не может осуществлять дискриминационную ценовую политику.

Статья 22. Передача базы данных другим лицам

1. Кредитное бюро не может полностью или по частям продавать свою базу данных, передавать ее другому лицу на праве аренды или каким-либо иным образом, если оно в соответствии с требованиями настоящего Закона не имеет лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро на территории Республики Армения, за исключением случая, предусмотренного частью 2 настоящей статьи.

2. В случае отказа от приобретения или принятия действующими на территории Республики Армения кредитными бюро базы данных кредитного бюро или в случае, если кредитное бюро не действует на территории Республики Армения, база данных передается на хранение Центральному банку, который в дальнейшем может передавать ее иному кредитному бюро. Случаи и порядок предоставления Центральным банком базы данных кредитному бюро устанавливаются договором, заключаемым между Центральным банком и этим кредитным бюро.

3. Порядок и условия передачи базы данных кредитного бюро Центральному банку или иному кредитному бюро устанавливаются Центральным банком.

4. База данных кредитного бюро не может быть заложена, конфискована или иным образом отчуждена за обязательства кредитного бюро и иных лиц.

ГЛАВА 5

ПУБЛИЧНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО БЮРО И ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ В КРЕДИТНОМ БЮРО

Статья 23. Представление отчетов кредитным бюро и их публикование

1. Кредитное бюро составляет, публикует и представляет в Центральный банк финансовые и иные отчеты.

2. Формы, порядок, сроки и условия представления публикуемых кредитным бюро и представляемых Центральному банку отчетов устанавливаются Центральным банком.

Статья 24. Интернет-страница кредитного бюро

1. Кредитное бюро обязано иметь интернет-страницу, где кредитное бюро обязано публиковать:

- 1) внутренние правовые акты об услугах, предоставляемых кредитным бюро;
- 2) внутренние правовые акты кредитного бюро о процедурах разрешения споров;
- 3) сведения о процедуре получения от кредитного бюро кредитных отчетов и иных услуг, предоставляемых кредитным бюро;
- 4) годовые финансовые отчеты и заключения лица, осуществляющего аудит отчетов (в случаях, предусмотренных законом, при наличии заключения лица, осуществляющего аудит);
- 5) финансовые отчеты;
- 6) объявление о созыве общего собрания;
- 7) копии решений о выплате дивидендов;
- 8) имена (наименования) акционеров, обладающих десятью и более процентами акций кредитного бюро, список членов совета, исполнительного органа;
- 9) тарифную политику по услугам, предоставляемым кредитным бюро;
- 10) имя (наименование), место нахождения (жительства) лиц, предоставляющих информацию;
- 11) иные сведения, установленные настоящим Законом и уставом кредитного бюро.

2. Сведения, публикуемые на интернет-странице кредитного бюро, должны быть полными и достоверными и обновляться в течение 5 дней после их изменения.

Статья 25. Хранение документов кредитным бюро

1. Кредитная информация, а также иные данные (в том числе в электронной форме) архивируются кредитным бюро в порядке и на срок, установленные законами и иными правовыми актами Республики Армения, но не менее трех лет после окончания срока, установленного для их включения в кредитный отчет, установленный пунктом 2 части 6 статьи 11 настоящего Закона.

2. Заключенные с кредитным бюро договоры, соглашения и иные подобные документы и сведения о предоставлении кредитной информации и иных данных и получении кредитных отчетов, их изменения или дополнения хранятся и архивируются в порядке и на сроки, установленные законами и иными правовыми актами Республики Армения, но не менее трех лет после окончания действия договоров, соглашений и иных подобных документов, установленных настоящей частью.

ГЛАВА 6

МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ НАРУШЕНИЯХ НАСТОЯЩЕГО ЗАКОНА И ПРАВОВЫХ АКТОВ, ПРИНЯТЫХ НА ОСНОВАНИИ НАСТОЯЩЕГО ЗАКОНА

Статья 26. Ответственность за нарушение лицензированными Центральным банком кредитными бюро и лицами требований настоящего Закона и иных правовых актов, принятых на основании настоящего Закона

1. За нарушение настоящего Закона и иных правовых актов, принятых на основании настоящего Закона, Центральный банк в отношении кредитного бюро может применять следующие меры ответственности:

- 1) предупреждение и поручение об устранении нарушений;
- 2) штраф в размере двухсот тысяч драмов Республики Армения;
- 3) признание лицензии утратившей силу.

2. Центральный банк может применять в отношении кредитного бюро предупреждение и поручение об устранении нарушений, если кредитное бюро:

1) предоставляет услуги получателям кредитного отчета и субъектам кредитной информации с нарушениями настоящего Закона и правовых актов, принятых на основании настоящего Закона;

2) нарушило правила бухгалтерского учета, порядок и условия представления и публикации финансовых и иных отчетов;

3) представило ложные или недостоверные данные в документах, указанных в пункте 2 настоящей части.

3. С предупреждением и поручением об устранении нарушений Центральный банк может устанавливать срок для выполнения поручения и требование по

выполнению определенных мер. Поручение, выданное с предупреждением, обязательно для лица, получившего предупреждение.

4. Центральный банк назначает штраф кредитному бюро, если оно:

1) в установленный срок не выполнило поручение Центрального банка об устранении нарушений;

2) в течение одного года допустило два и более нарушений настоящего Закона и правовых актов, принятых на основании настоящего Закона;

3) нарушило предъявляемые кредитному бюро территориальные, технические требования, требования безопасности и программной оснащенности.

5. Центральный банк может признать лицензию деятельности кредитного бюро утратившей силу, если:

1) в течение одного года кредитному бюро Центральным банком два раза и более назначался штраф в качестве меры ответственности;

2) были нарушены меры безопасности, предъявляемые к базе данных кредитного бюро.

6. За нарушения лицензированными Центральным банком лицами настоящего Закона и правовых актов, принятых на основании настоящего Закона, Центральный банк может применять меры ответственности, установленные законом, регулирующим деятельность данного субъекта.

7. Если Центральным банком и законом, регулирующим деятельность данного лица, не предусмотрена ответственность за нарушения настоящего Закона и правовых актов, принятых на основании настоящего Закона, Центральный банк может применять следующие меры ответственности:

1) предупреждение и поручение об устранении нарушений;

2) штраф в размере двухсот тысяч драмов Республики Армения;

3) признание лицензии утратившей силу.

8. В случае, установленном частью 7 настоящей статьи, Центральный банк применяет:

1) предупреждение и поручение об устранении нарушений, если данное лицо нарушило положения настоящего Закона и правового акта, принятого на основании настоящего Закона;

2) штраф, если данное лицо представило кредитному бюро неверную кредитную информацию или получило от кредитного бюро кредитный отчет без согласия субъекта кредитной информации, или в течение одного года два раза и более привлекалось к ответственности за нарушения настоящего Закона и правовых актов, принятых на основании настоящего Закона;

3) признание лицензии утратившей силу, если лицо в течение одного года два раза или более привлекалось Центральным банком к ответственности за предоставление кредитному бюро неверной кредитной информации или получения от кредитного бюро кредитного отчета без согласия субъекта кредитной информации.

9. Применение мер ответственности, предусмотренных настоящим Законом, не освобождает кредитное бюро и лицензированных Центральным банком лиц от ответственности, предусмотренной иными законами и договорами.

ГЛАВА 7

ПЕРЕХОДНЫЕ И ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 27. Ликвидация кредитного бюро

1. Кредитное бюро ликвидируется в случаях и в порядке, установленных законодательством Республики Армения.

2. Кредитное бюро обязано в течение как минимум 10 дней до принятия решения о ликвидации передавать или отчуждать базу данных субъектам, указанным в настоящем Законе, в порядке, установленном настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Центрального банка.

Статья 28. Вступление Закона в силу Переходные положения

1. Настоящий Закон вступает в силу через шесть месяцев со дня его официального опубликования.

2. Лица или организации, на территории Республики Армения осуществляющие деятельность, установленную настоящим Законом, в течение трех месяцев после вступления настоящего Закона в силу обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона.

3. Действующие на территории Республики Армения коммерческие банки, кредитные организации, страховые компании или аффилированные с ними лица, до вступления настоящего Закона в силу имеющие в осуществляющей установленную настоящим Законом деятельность организации участие более 20 (двадцати) процентов с дающими право на голосование голосующими акциями, обязаны в течение одного года после вступления настоящего Закона в силу отчуждать эти акции, превышающие 20 процентов.

4. При лицензировании в срок, установленный частью 2 настоящей статьи, предусмотренные настоящим Законом данные, собранные кредитным бюро, действующим до вступления настоящего Закона в силу, считаются собранными в соответствии с настоящим Законом.

(статья 28 изменена в соответствии с НО-133-Н от 14 апреля 2011 года)

**Президент
Республики Армения**

С. Саргсян

17 ноября 2008 года

Ереван

НО-185-Н