



**ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 1169**

от 25 октября 2016 г.

Кишинэу

**О проекте закона о внесении изменений и  
дополнений в некоторые законодательные акты**

---

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту для рассмотрения проект закона  
о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты.

**Премьер-министр**

**ПАВЕЛ ФИЛИП**

Контрасигнуют:

Зам. Премьер-министра,  
министр экономики

Октавиан КАЛМЫК

Министр финансов

Октавиан Армашу

Министр юстиции

Владимир Чеботарь

**ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА****ЗАКОН****о внесении изменений и дополнений  
в некоторые законодательные акты**

Парламент принимает настоящий органический закон.

**Ст. I.** – Статью 44 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21 июля 1995 года (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297-300, ст. 544), с последующими изменениями и дополнениями, дополнить подпунктом е) следующего содержания:

„е) проверять, в соответствии со своими компетенциями, в ходе проверок, проводимых по требованию (дистанционная проверка), и/или во время выездных проверок на месте, достоверность представленной коммерческими банками информации в бюро кредитных историй и использования кредитных отчетов, в том числе способ получения согласия субъектов кредитных историй для предоставления информации в бюро и получения кредитных отчетов”.

**Ст. II.** – В статью 245<sup>12</sup> Уголовного кодекса Республики Молдова № 985-ХV от 18 апреля 2002 года (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2009 г., № 72-74, ст.195), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения и дополнения:

дополнить статью частями (1<sup>1</sup>) и (1<sup>2</sup>) следующего содержания:

„(1<sup>1</sup>) Непредставление информации в объеме, установленном законодательством о бюро кредитных историй и договором об оказании информационных услуг, или представление недостоверной информации в бюро кредитных историй источниками формирования кредитных историй, а также их должностными лицами, если этими действиями причинен ущерб в крупных размерах,

наказывается штрафом в размере от 500 до 2000 условных единиц с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет, а юридическое лицо наказывается штрафом от 1000 до 3000 условных единиц с лишением права заниматься определенной деятельностью.

(1<sup>2</sup>) Организация обмена информацией и/или передача или распространение информации о соблюдении дебиторами принятых по

кредитным договорам (договорам займа) обязательств, юридическими лицами, не обладающими лицензиями для деятельности бюро кредитных историй, если этими действиями причинен ущерб в крупных размерах,

наказывается штрафом в размере от 150 до 500 условных единиц или лишением свободы должностного лица на срок до 3 лет”;

в части (2) цифру „2” заменить цифрой „5”.

**Ст. III. – В Закон о бюро кредитных историй № 122-XVI от 29 мая 2008 года (Официальный монитор Республики Молдова, 2008 г., № 138-139, ст.559), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения и дополнения:**

1. Изменения вносятся только в тексте на государственном языке.

2. В статье 2:

понятие „кредит” после слов „и других связанных с ним платежей” дополнить словами „, а также любое другое обязательство возникшее в результате исполнения договоров”;

понятия „согласие”, „субъект кредитной истории”, „источник формирования кредитной истории”, „пользователь кредитной истории” изложить в следующей редакции:

*„согласие* – проявление свободной воли, однозначное и необусловленное, выраженное в письменной или электронной форме, которым физическое лицо, являющееся субъектом кредитной истории, долгу свое согласия на обработку информации, содержащейся в его истории кредита, в соответствии с настоящим законом”;

*„субъект кредитной истории* – физическое или юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель, который запрашивает кредит или является стороной кредитного договора, а также лица, гарантирующие выполнение договорных обязательств (поручитель, ипотекодатель/ залогодатель, ипотечный гарант), и в отношении которого формируется кредитная история”;

*„источник формирования кредитной истории* – юридическое лицо, представляющее в бюро кредитных историй информацию, входящую в состав кредитной истории, включая, но не ограничиваясь: коммерческий банк, страховая (перестраховочная) компания, предоставляющая ссуды в соответствии с законодательством о страховании, лизинговая компания, ссудо-сберегательная ассоциация, микрофинансовая организация”;

*„пользователь кредитной истории* – юридическое лицо и индивидуальный предприниматель, предоставляющие кредиты или поставляющие товары и услуги в кредит, в смысле настоящего закона”;

дополнить статью следующими понятиями:

*„экстернализация* – передача бюро кредитных историй некоторых функций и услуг по формированию, обработке и хранению кредитных

историй, а также по представлению кредитных отчетов и отчетов об оказании соответствующих услуг, другому бюро кредитных историй”;

„обработка информации, входящей в состав кредитной истории – любая операция или ряд операций, проводимых в отношении информации, входящей в состав кредитной истории, осуществленная в ходе сбора, регистрации, организации, накопления, хранения, восстановления, адаптации, исключения, консультирования, использования, раскрытия путем передачи, распространения или иным способом, путем присоединения или комбинирования, блокирования, удаления или уничтожения”.

3. Статью 4 дополнить пунктом г) следующего содержания:

„г) взаимность при поставке/получении информации от бюро кредитных историй, которая подразумевает возможность получения информации от бюро кредитных историй только при условии поставки информации, являющейся кредитной историей”.

4. Статью 5, 6 и 7 изложить в следующей редакции:

„Статья 5. Содержание кредитной истории

(1) Кредитная история субъекта кредитной истории – физического лица и юридического лица состоит из:

- а) вводной части;
- б) основной части;
- в) дополнительной части.

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

а) физическое лицо – фамилия, имя, отчество, дата рождения, серия и номер документа, удостоверяющего личность, персональный идентификационный номер (IDNP), присвоенный уполномоченным органом государства, гражданином которого является физическое лицо, или государства, в котором находится местожительство физического лица (в случае лиц без гражданства);

б) юридическое лицо – полное или сокращенное наименование (если таковое имеется), местонахождение или адрес постоянного исполнительного органа (в случае отсутствия постоянного исполнительного органа – другого органа или лица, уполномоченного действовать без доверенности от имени юридического лица), иная контактная информация (телефон, факс, адрес электронной почты), государственный идентификационный номер (IDNO), присвоенный уполномоченным органом государства в котором зарегистрировано юридическое лицо и дата его регистрации, сведения о реорганизации юридического лица, в случае если оно было реорганизовано.

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

1) физическое лицо:

а) местожительство, а также, в зависимости от обстоятельств, другая контактная информация (телефон, факс, адрес электронной почты);

б) наименование, государственный идентификационный номер (IDNO) и местонахождение работодателя, а также род деятельности/занимаемая должность;

с) сведения о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, в зависимости от обстоятельств;

2) юридическое лицо:

а) сведения о процедурах несостоятельности, если судебной инстанцией принято к производству заявление о возбуждении процесса несостоятельности в отношении юридического лица (дата и номер гражданского дела о несостоятельности юридического лица, наименование и адрес инстанции, рассматривающей дело о несостоятельности юридического лица, применяемая процедура несостоятельности, сведения о стадии процесса несостоятельности, в том числе об удовлетворении требований кредиторов за счет дебиторской массы);

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

3) об обязательствах дебитора – физического лица и юридического лица:

а) сведения об обращении за кредитом:

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

- порядок и величина обеспечения погашения;

- имя (название) и адрес кредитора;

б) сведения о предоставленном кредите:

- 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 полагающихся платежей в соответствии с кредитным договором;

- сведения о внесении изменений и/или дополнений в кредитный договор, изменяющие информацию, содержащуюся в кредитной истории, в том в отношении сроков исполнения обязательств;

- дата предоставления кредита;

- предел кредита;

с) 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 гарантий в случае неисполнения дебитором своих обязательств по договору;
- классификация кредита как сомнительного или безнадежного;
- сведения о рассмотрении судебными и/или арбитражными инстанциями споров по кредитному договору, содержание резолютивных частей, вынесенных и вступивших в законную силу решений;
- частота выплат и количество просроченных дней.

(4) Основная часть кредитной истории может содержать информацию, предусмотренную в договоре, подписанном между бюро кредитной истории и юридическими лицами публичного и частного права, в соответствии с положениями пункта г) части (1) статьи 11, а также при согласии субъекта кредитной истории – физического лица.

(5) В дополнительной части кредитной истории физического лица и юридического лица содержатся следующие сведения об источнике формирования кредитной истории и пользователях 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) О субъекте кредитной истории – физическом или юридическом лице, которое гарантирует выполнение договорных обязательств дебитора, источники формирования кредитной истории представляют в бюро кредитных историй только информацию, входящую в состав вводной части кредитной истории. Для физического лица необходимо наличие его согласия.

(7) При формировании кредитной истории субъекта кредитной истории – индивидуального предпринимателя должны применяться положения, предусмотренные для субъекта кредитной истории – юридического лица.

(8) Основная часть кредитной истории может, также, содержать индивидуальную оценку (рейтинг) субъекта кредитной истории, рассчитанную на основе методик, утвержденных бюро кредитных историй.

(9) В кредитную историю включаются данные о любом информации в содержащихся сведениях”.

#### Статья 6. Представление информации в бюро кредитных историй

(1) Источники формирования кредитной истории вправе представить в бюро кредитных историй, с которым заключили договор об оказании информационных услуг, всю информацию которой располагают, определенную статьей 5 в отношении всех дебиторов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также дебиторов – физических лиц, давших свое согласия на представление соответствующей информации в порядке, предусмотренном настоящим законом и нормативными актами компетентного публичного органа. Допускается заключение договоров об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй.

(2) В отступление от положений части (1), коммерческие банки обязаны представить хотя бы в одно бюро кредитных историй всю информацию, которой располагают, определенную статьей 5 в отношении всех дебиторов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также дебиторов – физических лиц, давших свое согласие на представление соответствующей информации в порядке, предусмотренном настоящим законом и нормативными актами компетентного публичного органа.

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

(4) Источник формирования кредитной истории представляет информацию в бюро кредитных историй только при наличии согласия субъекта кредитной истории – физического лица. Согласие может быть выражено в письменной или в электронной форме с применением электронной подписи. Документ, подтверждающий согласие субъекта кредитной истории или отсутствие согласия, составляется отдельно, по форме, установленной компетентным публичным органом в соответствии с настоящим законом и законодательством о защите персональных данных. В случае обмена информацией между различными бюро кредитных историй подтверждающий согласие субъекта кредитной истории, если документ, в котором отмечается согласие субъекта кредитной истории, содержит положение о согласии на такой обмен.

(5) В случае отсутствия согласия субъекта кредитной истории – физического лица, источник формирования кредитной истории не может представлять какую-либо информацию, за исключением регистрации просрочек в ходе исполнения обязательств по кредитному договору, превышающих 30 дней, с обеспечением конфиденциальности и безопасности информации согласно требованиям настоящего закона и законодательства о защите персональных данных. В данном смысле, источник формирования кредитной истории сообщает об этом субъекту кредитной истории – физическому лицу заказным письмом, предоставив ему 30-дневный срок для выполнения обязательств по кредитному договору. Уведомление должно содержать как минимум:

а) информирование о факте представления информации, составляющей кредитную историю, в бюро кредитных историй вследствие допущения просрочки платежей по кредитному договору;

б) последствия для дебитора, в случае представления информации, составляющей кредитную историю;

с) дату представления информации в бюро кредитных историй;

д) наименование, местонахождение и контактный телефон бюро кредитных историй;

е) возможность приостановления представления информации в бюро кредитных историй, путем исправления ситуации до истечения срока, указанного в уведомлении.

(6) В случае, если субъектом кредитной истории является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, для представления информации, составляющей кредитную историю, в бюро кредитных историй согласие не является обязательным.

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

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

(9) Источники формирования кредитной истории, представляющие информацию в бюро кредитных историй, в соответствии с положениями настоящего закона и с требованиями договоров об оказании информационных услуг, заключенных с бюро кредитных историй, несут ответственность за качество представленной информации и 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 информации, которые подлежат согласованию с компетентным публичным органом и соблюдение которых является обязательным для источников формирования кредитных историй – коммерческих банков.

#### Статья 7. Представление кредитного отчета

(1) Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

а) пользователю кредитной истории – по его запросу. Данный запрос включает информацию, необходимую для идентификации автора запроса: полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование, государственный идентификационный номер (IDNO), дата подачи запроса пользователем кредитной истории. 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 письменному запросу для ознакомления со своей кредитной историей.

(2) Дополнительно к информации, включенной в кредитную историю, предоставленный субъекту кредитной истории кредитный отчет должен содержать проспект, объясняющий права субъекта кредитной истории на получение информации от бюро кредитных историй и на оспаривание содержания данной информации, включая срок оспаривания, условия и ответственность сторон в случае нарушения прав субъектов. Проспект, также, должен содержать несложные рекомендации для понимания кредитного отчета.

(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.

(4) При предоставлении пользователю кредитной истории кредитного отчета бюро кредитных историй вносит в дополнительную часть кредитной истории информацию, определенную частью (5) статьи 5.

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

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

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, но который не превышает двух рабочих дней со дня подачи в бюро кредитных историй запроса о его предоставлении.

(7) Пользователь кредитной истории может запросить в бюро кредитных историй кредитный отчет только при наличии согласия субъекта кредитной истории – физического лица. Согласие может быть выражено в письменной или в электронной форме с применением электронной подписи. Документ, подтверждающий согласие субъекта кредитной истории или отсутствие согласия, составляется отдельно, по форме, установленной компетентным публичным органом в соответствии с настоящим законом и законодательством о защите персональных данных.

(8) В случае субъекта кредитной истории – юридического лица и индивидуального предпринимателя, согласие не является обязательным при условии наличия письменного заявления на оказание услуг по кредитованию или предоставлению гарантий или если субъект уже располагает действующим соглашением об оказании услуг по кредитованию или предоставлению гарантий.

(9) Согласие, полученное пользователем кредитной истории, действует в течение 30 дней со дня его получения.

(10) Согласие, полученное пользователем кредитной истории, предоставившим субъекту кредитной истории кредит, сохраняет силу в течение всего срока действия кредитного договора, заключенного с соответствующим субъектом кредитной истории.

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

(12) Бюро кредитных историй, при необходимости, вправе запросить у пользователя кредитной истории подлинный экземпляр согласия, полученного пользователем кредитной истории, или его копию, заверенную в порядке, предусмотренном законодательством, для заверения копий документов на бумажном носителе.

(13) Пользователи кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с настоящим законом доступ к информации, включенной в кредитную историю, обязаны не разглашать данную информацию третьим лицам. За несоблюдение положений настоящей части виновные лица несут ответственность в соответствии с гражданским законодательством, законодательством о правонарушениях или уголовным законодательством.

(14) Предоставление 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, а также законодательства о защите персональных данных”.

#### 5. В статье 8:

в части (1) слова „семи лет” заменить словами „пяти лет” и исключить текст: „за исключением информации об обращении за кредитом, которая хранится в бюро кредитных историй 15 календарных дней”;

дополнить статью частью (5) следующего содержания:

„(5) В условиях настоящего закона, обрабатываются только строго необходимые персональные данные, не избыточные для выполнения поставленной цели согласно полномочиям, предоставленным законом, с обеспечением надлежащего уровня безопасности и конфиденциальности в отношении рисков, возникающих при обработке данных особого характера согласно принципам, установленным законодательством о защите персональных данных”.

#### 6. Статью 9 изложить в следующей редакции:

„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 другими нормативными актами.

(2) Договор об оказании информационных услуг содержит:

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

б) виды, структуру, объем, периодичность и способ предоставления информации, составляющей кредитную историю;

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

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

е) обязательство пользователя кредитной истории предоставить согласие в соответствии с требованиями, предусмотренными частью (12) статьи 7;

ф) стоимость информационных услуг, оказываемых бюро кредитных историй, условия ценообразования;

г) стоимость информационных услуг, оказываемых источником формирования кредитных историй, если стороны указали в договоре это условие;

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

и) обязательства бюро кредитных историй обеспечить конфиденциальность информации, полученной у источников формирования кредитной истории, защиту соответствующей информации в процессе ее приема, накопления, обработки и предоставления пользователям кредитных историй и субъектам кредитных историй;

ж) обязательства пользователя кредитной истории обеспечить конфиденциальность информации кредитного отчета, полученного в бюро кредитных историй;

к) ответственность сторон и способы разрешения споров;

л) условия изменения и прекращения договора;

м) иные условия, не противоречащие законодательству.

7. В статье 10:

часть (4) изложить в следующей редакции:

„(4) Источник формирования кредитных историй изменяет кредитную историю в оспариваемой части – в случае подтверждения информации, содержащейся в заявлении субъекта кредитной истории, указанном в части (2), и передает её в бюро кредитных историй, а в случае неподтверждения – оставляет кредитную историю без изменений. Отказ в удовлетворении заявления должен быть мотивированным. Бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной

истории в течение 30 дней со дня получения его заявления о результатах рассмотрения источником формирования кредитной истории указанного заявления, с приложением исправленного кредитного отчета”;

часть (6) дополнить в конце текстом: „, а также направить в бюро кредитных историй мотивированное заявление с целью включения данного факта в кредитный отчет.”;

дополнить статью частью (7) следующего содержания:

„(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 кредитный отчет.”

8. В статье 11:

часть (1) дополнить пунктом г) следующего содержания:

„г) получать, на основе договора, от юридических лиц публичного и частного права, информацию о залоге/ипотеке движимого и недвижимого имущества, о соблюдении субъектом кредитной истории обязательств перед национальным публичным бюджетом, а также об исполнении вступивших в силу судебных решений по гражданским делам, относящимся к выполнению денежных обязательств, при наличии согласия субъекта кредитной истории – физического лица, в соответствии с настоящим законом и нормативными актами компетентного публичного органа.”;

часть (2) дополнить в конце предложением: „С предварительного согласия компетентного публичного органа, бюро кредитных историй может оказывать и другие информационные услуги, не ущемляющие каким-либо образом деятельность по оказанию услуг по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных договоров”.

9. Дополнить закон статьей 11<sup>1</sup> следующего содержания:

„Статья 11<sup>1</sup> Экстернализация операций бюро кредитных историй

(1) Бюро кредитных историй вправе передать другому бюро кредитных историй (в дальнейшем – поставщик), лицензированному или авторизованному в стране пребывания, исполнение некоторых или всех функций бюро кредитных историй, в том числе связанных с формированием, обработкой и хранением кредитных историй, а также функций по предоставлению кредитных отчетов и оказанию сопутствующих услуг, в соответствии с положениями настоящего закона, законодательства о защите персональных данных и нормативных актов компетентного публичного органа.

(2) Бюро кредитных историй обязано принять необходимые меры для того, чтобы права и обязанности бюро кредитных историй и поставщика, а также экстернализованные функции и услуги, были четко и в

полной мере установлены в рамках заключенного в письменной форме договора. Бюро кредитных историй обязано действовать с полной ответственностью, осторожностью и усердием при заключении, исполнении изменении и/или расторжении договора об экстернализации функций и услуг.

(3) Экстернализация функций и услуг поставщику осуществляется с предварительного разрешения компетентного публичного органа. Порядок выдачи предварительного разрешения определяется нормативными актами компетентного публичного органа.

(4) Аутосортинг экстернализованных видов деятельности (цепная экстернализация) не допускается.

(5) Ответственность за соответствующее управление рисками, связанными с экстернализованными функциями и услугами, несет бюро кредитных историй.

(6) В случае экстернализации, бюро кредитных историй должно соблюдать следующие минимальные требования:

1) располагать достаточными техническими средствами для обеспечения безопасности и целостности информации, составляющей кредитную историю, при передаче, сборе, хранении, накоплении, обработке и уничтожении (исключении) данных из кредитных историй, согласно общепринятым стандартам и нормам в области информационной безопасности;

2) принять меры для обеспечения непрерывности действий в случае исключительных ситуаций, а также для соблюдения положений настоящего закона в отношениях с поставщиком;

3) немедленно информировать компетентный публичный орган о любом инциденте или риске, в том числе о замене поставщика;

4) следит за тем, чтобы экстернализация не привела к:

a) делегированию поставщику ответственности руководящих органов бюро кредитных историй;

b) уменьшению способности бюро кредитных историй решать определенные уставом задачи, исполнять свои обязанности или ущемлению иными образом законных интересов субъектов кредитных историй;

c) ограничению, препятствованию или невозможности исполнения компетентным публичным органом функций по лицензированию, надзору и регулированию, а также функций контроля уполномоченными органами.

(7) В случае нарушения минимальных требований, установленных частью (6) настоящей статьи, компетентный публичный орган вправе отозвать разрешение, выданное в соответствии с положениями части (3) настоящей статьи.

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

а) обеспечить возвращение в бюро кредитных историй всех кредитных историй субъектов кредитных историй в течение 30 дней от даты принятия решения об отзыве разрешения или расторжения договора;

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

с) удостовериться, что поставщик, в том числе его работники, хранили конфиденциальность информации, связанной с кредитными историями субъектов кредитных историй, полученной в результате экстернализации.

(9) Экстернализация функций и услуг поставщику, который находится на территории другого государства, может иметь место при условии соблюдения законодательства Республики Молдова.

10. Статью 12 дополнить частями (4), (5), (6) и (7) следующего содержания:

„(4) Бюро кредитных историй обязано вести и поддерживать актуализированную/активную веб-страницу и телефонную линию, предназначенные для информирования потребителей, а также предоставлять консультации, в пределах своих компетенций, субъектам кредитной истории, источникам формирования кредитной истории и пользователям кредитной истории.

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

а) обнародование релевантной информации в соответствии с настоящим законом;

б) действенное управление рисками;

с) равный доступ к обмену информацией для всех пользователей, независимо от их участия в уставном капитале бюро.

(6) В процессе распространения рекламных материалов и маркетинговых акций для субъектов кредитных историй, бюро кредитных историй должно соблюдать положения Закона о рекламе № 1227-XIII от 27 июня 1997 года. Рекламные и маркетинговые материалы должны содержать всю информацию, необходимую субъекту кредитной истории для получения кредитного отчета, включая: условия получения отчета, адрес бюро и контактный телефон.

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

а) процедуры разъяснения недоразумений на начальном этапе, уменьшив риск их распространения;

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

c) нормы выявления некачественной информации, представленной источниками формирования кредитных историй;

d) нормы заблаговременного выявления проблем, которые могут возникнуть в отношениях с источниками формирования кредитных историй и пользователями кредитных историй.”.

11. Дополнить закон статьей 12<sup>1</sup> следующего содержания:

„Статья 12<sup>1</sup>. Полномочия совета бюро кредитных историй

(1) Дополнительно к требованиям, предусмотренным Законом об обществах с ограниченной ответственностью № 135-XVI от 14 июня 2007 года и Законом об акционерных обществах № 1134-XIII от 2 апреля 1997 года, 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 долговременного развития бюро кредитных историй;

d) обеспечение проведения внутреннего и внешнего аудита.

(2) Совет бюро кредитных историй, если устав не предусматривает делегирование данной функции исполнительному органу, несет ответственность за исполнение требования к раскрытию информации путем размещения на веб-странице бюро кредитных историй, как минимум, следующих данных:

a) общего плана 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 25% уставного капитала бюро кредитных историй (фамилия, имя/наименование, номер государственной регистрации (IDNO), размер пая/ доли участия в уставном капитале);

b) о ценах на предоставленные товары и услуги;

c) бизнес-план бюро;

d) годовые финансовые отчеты;

e) список источников формирования кредитных историй;

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

12. Наименование главы IV изложить в следующей редакции:

**„Глава IV. Регулирование, лицензирование и надзор за участниками информационного обмена”.**

13. Статью 15 изложить в следующей редакции:

„Статья 15. Регулирование и надзор за деятельностью бюро кредитных историй, источников формирования кредитных историй и пользователей кредитных историй

(1) Регулирование и надзор за деятельностью бюро кредитных историй, контроль деятельности, которые не являются коммерческим банками, источников формирования кредитных историй/пользователей кредитных историй осуществляются компетентным публичным органом в предусмотренном настоящим законом порядке. В случае, когда источниками формирования кредитных историй/пользователями кредитных историй являются коммерческие банки, Национальный банк Молдовы в рамках процесса надзора за банками проводит, в соответствии со своими компетенциями, проверки по требованию (дистанционная проверка) и/или выездные проверки (на месте) для установления достоверности информации, представленной банками в бюро кредитных историй, и использования кредитных отчетов, в том числе способы получения согласия субъектов кредитных историй для представления информации в бюро и получения кредитных отчетов.

(2) Компетентный публичный орган:

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

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

b) порядок оформления согласия субъекта кредитной истории;

c) условия и порядок предоставления кредитного отчета;

d) условия и порядок проведения проверок деятельности бюро кредитных историй и во время выездных инспекций на месте по требованию (дистанционная проверка);

e) требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

f) требования к образованию, квалификации и компетенции членов совета, исполнительного органа и персонала бюро кредитных историй;

g) порядок представления отчетов бюро кредитных историй, включая отчетности представления, форму и содержание отчетов;

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

3) осуществляет надзор за деятельностью бюро кредитных историй посредством проведения проверок по требованию (дистанционная проверка) и во время выездных инспекций (на месте) в целях контроля:

a) порядка обработки информации бюро кредитных историй, в том числе:

- применяемых методов для проверки информации, полученной от источников формирования кредитных историй;

- применяемых методов для мониторинга качества процессов обновления информации источниками формирования кредитных историй;
- порядка хранения и исключения информации из кредитной истории;
- б) системы управления рисками бюро кредитных историй, в том числе:

- 1) наличия политики выявления и управления рисками, ее применение и соответствие уровня риска параметрам, установленным органами управления бюро;

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

- с) качества услуг, оказываемых бюро кредитных историй, в случае получения письменных запросов от субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй или пользователей кредитных историй, в том числе:

- 1) точности и достоверности информации, представленной в бюро кредитных историй;

- 2) соблюдения прав и интересов участников информационного обмена, соблюдения требований настоящего закона и нормативных актов органа надзора;

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

- 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 в составе бюро кредитных историй;

- б) рассматривает запросы, заявления и жалобы физических и юридических лиц, связанные с деятельностью бюро кредитных историй, в том числе с формированием кредитных историй;

- 7) осуществляет иные функции, установленные законом.

(3) В целях обеспечения надзора за соблюдением бюро кредитных историй, источниками формирования кредитных историй и пользователями кредитных историй положений настоящего закона, орган надзора и Национальный банк Молдовы должны иметь доступ к информации о кредитных историях из базы данных бюро кредитных историй, лицензированного в соответствии с положениями настоящего закона.

(4) В рамках надзора, бюро кредитных историй, источники формирования кредитных историй и пользователи кредитных историй не вправе отказать компетентному публичному органу в представлении документов и/или информации, являющихся предметом проверок в смысле настоящего закона, под предлогом коммерческой, банковской тайны или иной защищенной законом тайны. Информация, полученная в рамках

надзора, не может быть передана третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

(5) Во исполнение полномочий, определенных настоящим законом, источники формирования кредитных историй и пользователи кредитных историй, не являющиеся коммерческими банками, обязаны представлять отчеты по форме, содержанию и с периодичностью, установленными нормативными актами компетентного публичного органа.

(6) Для подтверждения соответствия и установленным законодательством требованиям об использовании информационных систем для создания базы данных, оборудования и программ, бюро кредитных историй проводит независимый технический аудит как минимум один раз в три года.

(7) Компетентный публичный орган может распорядиться о проведении в бюро кредитных историй независимого технического аудита средств hardware и software в следующих случаях:

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

б) при установлении нарушения в бюро кредитных историй системы информационной безопасности, если подвергается опасности функционирование информационной системы.

(8) Копия отчета технического аудита, независимо от того, проводится ли он по требованию компетентного публичного органа или во исполнение положений настоящего закона, предоставляется компетентному публичному органу в течение трех рабочих дней со дня его подписания”.

14. В статье 16:

в пункте 1):

в части (2):

в подпункте б) слово „программ” заменить словами „программного обеспечения (software)”;

дополнить подпунктом с) следующего содержания:

„с) наличие плана действий для технического развития базы данных бюро и мер защиты данных от несанкционированного доступа или незаконного предоставления данных;”;

пункт 2) дополнить подпунктами с), d) и e) следующего содержания:

„с) наличие краткосрочного и среднесрочного бизнес-плана на период как минимум три года;

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

e) наличие необходимых для деятельности бюро политик и процедур, в том числе по управлению рисками и разрешению споров”;

часть (3) дополнить в конце текстом: „В случае участников – коммерческих банков, подпадающих под часть (7) статьи 28 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 года, необходимо представить письменное разрешение Национального банка Молдовы”;

в части (4<sup>2</sup>) слова „в государственный бюджет” заменить словами „в бюджет компетентного публичного органа”;

дополнить статью частями (6), (7) и (8) следующего содержания:

„(6) Условия лицензирования соблюдаются на протяжении всей деятельности бюро кредитных историй.

(7) Компетентный публичный орган публикует на собственной веб-странице список лицензированных бюро кредитных историй.

(8) Обмен любой информацией, содержащейся в кредитной истории, через других субъектов частного права, чем бюро кредитных историй, лицензированные в соответствии с настоящим законом и нормативными актами компетентного публичного органа, признается нарушением настоящего закона и наказывается в соответствии с законодательством о правонарушениях или уголовным законодательством.”

15. Статью 18 в названии и в тексте после слова „коммерческой” дополнить словами „и банковской”.

**Ст. IV. – Статью 310<sup>2</sup> Кодекса Республики Молдова о правонарушениях № 218-XVI от 24 октября 2008 года (Официальный монитор Республики Молдова, 2009 г., № 3-6, ст.15), с последующими изменениями и дополнениями, дополнить частями (3) и (4) следующего содержания:**

„(3) Несоблюдение источниками формирования кредитных историй и пользователями кредитных историй правил, установленных законом и нормативными актами Национальной комиссии по финансовому рынку, а также неисполнение предписаний Национальной комиссии по финансовому рынку об устранении выявленных в их деятельности нарушений,

влечет наложение штрафа на физическое лицо в размере от 30 до 150 условных единиц, наложение штрафа на должностное лицо в размере от 40 до 250 условных единиц и наложение штрафа на юридическое лицо в размере от 100 до 300 условных единиц.

(4) Организация обмена информацией и/или передача или распространение информации о соблюдении дебиторами принятых по кредитным договорам (договорам займа) обязательств юридическими лицами, не обладающими лицензиями для деятельности бюро кредитных историй,

влечет наложение штрафа на физическое лицо в размере от 30 до 150 условных единиц, наложение штрафа на должностное лицо в размере от 50

до 250 условных единиц и наложение штрафа на юридическое лицо в размере от 100 до 400 условных единиц”.

**Ст. V. – (1)** Юридическое лицо, осуществляющее на дату вступления в силу настоящего закона деятельность в качестве бюро кредитных историй, обязано привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего закона в течение 12 месяцев после его вступления в силу.

**(2)** Правительству и Национальной комиссии по финансовому рынку, в течение 6 месяцев после опубликования настоящего закона:

а) представить Парламенту предложения о приведении действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

б) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом или, в зависимости от обстоятельств, утвердить нормативные акты необходимые для применения настоящего закона.

**Ст. VI. –** Обеспечить повторное опубликование Закона о бюро кредитных историй № 122-XVI от 29 мая 2008 года в Официальном мониторе Республики Молдова.

**Председатель Парламента**