

## ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

**412 Об обмене кредитной информацией\***

Принят Законодательной палатой  
11 августа 2011 года

Одобен Сенатом 26 августа 2011 года

**Статья 1. Цель настоящего Закона**

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

**Статья 2. Законодательство об обмене кредитной информацией**

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

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

**Статья 3. Основные понятия**

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

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

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

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

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

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

---

\* Настоящий Закон опубликован в газете «Народное слово» 6 октября 2011 г.

#### **Статья 4. Кредитная информация**

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

позволяющие идентифицировать субъект и поставщика кредитной информации;

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

о связанных лицах субъекта кредитной информации;

об имуществе, связанном с кредитной сделкой.

#### **Статья 5. Кредитная история**

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

Кредитная история должна включать в себя сведения:

позволяющие идентифицировать субъект кредитной информации;

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

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

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

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

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

#### **Статья 6. Кредитный отчет**

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

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

Кредитный отчет предоставляется кредитным бюро:

пользователю кредитной информации — с согласия субъекта кредитной информации;

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

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

Кредитный отчет предоставляется только в отношении одного субъекта кредитной информации.

### **Статья 7. Кредитное бюро**

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

Деятельность кредитного бюро осуществляется на основании лицензии.

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

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

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

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

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

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

протокол общего собрания учредителей о создании кредитного бюро;

учредительные документы кредитного бюро;

сведения о руководителе и учредителях кредитного бюро;

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

документ банка, подтверждающий формирование уставного фонда кредитного бюро;

банковский платежный документ об оплате государственной пошлины за государственную регистрацию.

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

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

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

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

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

непредставления документов, необходимых для государственной регистрации и выдачи лицензии;

несоответствия учредительных документов и других представленных документов законодательству;

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

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

несоответствия руководителя кредитного бюро установленным квалификационным требованиям.

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

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

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

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

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

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

**Статья 11. Реорганизация и ликвидация кредитного бюро**

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

Не позднее одного рабочего дня после принятия решения о реорганизации или ликвидации кредитное бюро в письменной форме сообщает об этом Центральному банку Республики Узбекистан и еженедельно размещает соответствующее объявление в средствах массовой информации в течение двух месяцев.

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

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

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

Центральный банк Республики Узбекистан:

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

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

ведет Государственный реестр кредитных бюро и Государственный реестр кредитной информации;

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

получает отчеты и другие сведения, касающиеся деятельности кредитных бюро;

проверяет деятельность кредитных бюро в установленном порядке;

устанавливает квалификационные требования к руководителю кредитного бюро;

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

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

### **Статья 13. Права кредитного бюро**

Кредитное бюро вправе:

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

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

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

содействовать поставщикам кредитной информации в предоставлении кредитной информации;

разрабатывать и использовать методики расчета рейтинговой оценки субъектов кредитной информации;

запрашивать кредитную информацию в других кредитных бюро.

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

### **Статья 14. Обязанности кредитного бюро**

Кредитное бюро обязано:

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

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

обеспечивать объективность и достоверность кредитной информации;

создавать службы защиты информации;

осуществлять обмен кредитной информацией только в соответствии с целями, указанными в части первой статьи 24 настоящего Закона;

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

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

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

обеспечивать хранение кредитной информации в течение пяти лет.

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

### **Статья 15. Годовой отчет кредитного бюро**

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

Требования к содержанию годового отчета устанавливаются Центральным банком Республики Узбекистан.

### **Статья 16. Предоставление кредитной информации в кредитные бюро**

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная информация предоставляется кредитному бюро по его запросу:

органами, осуществляющими государственную регистрацию юридичес-

ких лиц, индивидуальных предпринимателей, — в объеме сведений, включенных в Государственный реестр юридических лиц и Государственный реестр индивидуальных предпринимателей;

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

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

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

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

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

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

### **Статья 18. Договор об обмене кредитной информацией**

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

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

Договор об обмене кредитной информацией должен содержать:

вид, форму, порядок предоставления и обновления кредитной информации;

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

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

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

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

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



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

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

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

## **Статья 20. Права и обязанности поставщика кредитной информации**

Поставщик кредитной информации вправе:

требовать от кредитного бюро наличия лицензии;

предоставлять кредитную информацию в несколько кредитных бюро.

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

Поставщик кредитной информации обязан:

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

своевременно сообщать кредитному бюро об изменениях и обновлениях кредитной информации;

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

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

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

**Статья 21. Права и обязанности пользователя кредитной информации**

Пользователь кредитной информации вправе:

получать кредитные отчеты от нескольких кредитных бюро;  
сообщать кредитному бюро свои замечания по объективности и достоверности предоставленного кредитного отчета;

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

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

Пользователь кредитной информации обязан:

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

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

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

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

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

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

**Статья 22. Права субъекта кредитной информации**

Субъект кредитной информации имеет право:

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

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

получать копию кредитного отчета о себе от пользователя кредитной информации;

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

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

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

отказать в предоставлении согласия на выдачу кредитного отчета о себе;

требовать своевременного рассмотрения своего обращения в кредитное бюро;

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

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

### **Статья 23. Хранение и защита кредитной информации**

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

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

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

### **Статья 24. Ограничения по предоставлению и обмену кредитной информацией**

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

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

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

### **Статья 25. Разрешение споров**

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

**Статья 26. Ответственность за нарушение законодательства об обмене кредитной информацией**

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

**Статья 27. Приведение законодательства в соответствие с настоящим Законом**

Кабинету Министров Республики Узбекистан:  
привести решения правительства в соответствие с настоящим Законом;

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

**Статья 28. Вступление в силу настоящего Закона**

Настоящий Закон вступает в силу с 1 января 2012 года.

**Президент  
Республики Узбекистан**

**И. КАРИМОВ**

г. Ташкент,  
4 октября 2011 г.,  
№ ЗРУ-301