

**Регламент о взаимодействии в электронной форме с арбитражными управляющими
при исполнении Федерального закона от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях»
(далее - Регламент)**

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	2
2.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ	2
3.	ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ	2
4.	ПОРЯДОК УТОЧНЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ	3
5.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	3
6.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	3
7.	РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	4
8.	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	4
9.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
10.	СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ.....	4
	ПРИЛОЖЕНИЕ №1	5

1. Термины и определения

Если из контекста отдельных положений настоящего Регламента не следует иное, то понятия, упоминаемые в нем, имеют нижеследующее значение:

«База данных» – специальным образом структурированная, обновляемая, электронная база данных Бюро, хранящая кредитные истории Субъектов кредитной истории;

«Запись кредитной истории» – информация, входящая в состав кредитной истории и характеризующая исполнение Субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным Законом 1;

«Информация» – означает информацию, которая на условиях и в составе, предусмотренных Законом 1, Регламентом и Договором, представляется Арбитражным управляющим в Бюро, включая её обновление;

«Кредитная история» – информация, состав которой определен Законом 1 и которая хранится в Бюро;

«Регламент подключения» – Регламент электронного взаимодействия Акционерного общества «Бюро кредитных историй «Скоринг Бюро», технический документ, в котором отражены: технический формат, правила и сроки обмена информацией Бюро и Арбитражного управляющего, являющийся неотъемлемой частью Договора;

«СКИ» / «Субъект кредитной истории» – физическое или юридическое лицо, в отношении которого формируется Кредитная история;

«Закон 1» – Федеральный закон от 30.12.2004г. №218-ФЗ "О кредитных историях" со всеми изменениями и дополнениями;

«Закон 2» – Федеральный закон от 27.07.2006г. № 152-ФЗ "О персональных данных" со всеми изменениями и дополнениями;

«Форматы» – стандартизированные требования к содержанию и обмену информацией, содержащиеся в Регламенте подключения;

Если не указано иное, то все ссылки на главы и пункты, содержащиеся в тексте настоящего Регламента, относятся к содержанию настоящего Регламента.

2. Порядок предоставления Информации

2.1. В рамках Регламента и Договора Арбитражный управляющий предоставляет в Бюро всю имеющуюся у него Информацию в отношении всех СКИ.

2.2. Арбитражный управляющий обновляет ранее предоставленную Информацию в отношении СКИ, в случаях, предусмотренных Законом 1.

2.3. Арбитражный управляющий самостоятельно обеспечивает соблюдение условий направления Информации в Бюро, в порядке, определенном Законом 1.

2.4. Информация представляется в Бюро в форме электронного документа. Технический формат, правила и сроки обмена информацией Бюро и Арбитражного управляющего определяются Регламентом, Договором, Регламентом подключения.

2.5. Информация предоставляется Арбитражным управляющим не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения действия (наступления события), отражаемого в Кредитной истории, либо со дня, когда Арбитражному управляющему стало известно о совершении такого действия или наступления такого события, в случае, если иные сроки не предусмотрены Законом 1.

3. Защита информации

3.1. Арбитражный управляющий и Бюро обязаны принимать все необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты информации в соответствии с Законом 1, Законом 2 и иными применимыми нормативными правовыми актами.

3.2. Арбитражный управляющий подтверждает, что персональные данные СКИ, находящиеся в распоряжении Арбитражного управляющего, хранятся и обрабатываются им в целях исполнения возложенных на него обязанностей, предусмотренных Законом 1 и законодательством о несостоятельности (банкротстве) с соблюдением требований Закона 2 к защите прав СКИ.

3.3. Передача любой информации между Арбитражным управляющим и Бюро производится только с использованием программно-технических средств защиты информации, достаточных, по мнению Бюро, для предотвращения несанкционированного доступа к передаваемой информации и соответствующих требованиям Закона 2 и принятых во исполнение Закона 1 и Закона 2 нормативных актов уполномоченных органов.

3.4. Стороны обязуются обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а также гарантируют, что сбор, обработка и хранение персональных данных осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства РФ и не нарушают положений Закона 2. При этом обработка персональных данных СКИ, осуществляемая в связи с формированием, хранением и предоставлением кредитных историй, осуществляется на основании Закона 1 как специального закона в смысле пункта 2 части 1 статьи 6 Закона 2, а иная обработка персональных данных Сторонами осуществляется при наличии правовых оснований, предусмотренных Законом 2.

3.5. Каждая из Сторон обязуется обеспечивать конфиденциальность информации и соблюдать столь же высокую степень конфиденциальности во избежание разглашения или использования конфиденциальной информации, какую получающая Сторона соблюдала бы в разумной степени в отношении своей собственной конфиденциальной информации. Стороны не несут ответственности в случае передачи конфиденциальной информации государственным органам, имеющим право ее затребовать в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Обязательства Сторон по защите конфиденциальной информации распространяются на все время действия Договора, а также в течение 3 (трех) лет после окончания срока действия Договора или его расторжения.

3.7. Стороны обязаны принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие в целях защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, включая меры, предусмотренные Законом 2 и принятыми во исполнение Закона 1 и Закона 2 нормативными правовыми актами.

4. Порядок уточнения Кредитной истории

4.1. В случае получения от СКИ заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, Бюро в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня получения такого Заявления, обязано провести проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у Арбитражного управляющего. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка.

4.2. Бюро, получив заявление о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю от СКИ (далее – Заявление СКИ), в тот же день направляет Арбитражному управляющему по адресу почты, указанному Арбитражным управляющим, письмо об уточнении кредитной истории, приложив Заявление СКИ и подтверждающие документы. Датой, получения настоящего письма Арбитражным управляющим, считается дата поступления письма на сервер Арбитражного управляющего и его прочтение, которая удостоверяется отчетом о доставке электронного сообщения, формируемом почтовой программой.

4.3. Арбитражный управляющий обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса от Бюро, а в случае наличия у СКИ обоснованных причин для получения такой информации в более короткий срок, – в срок, указанный Бюро в письме об уточнении кредитной истории:

4.3.1. предоставить в письменной форме информацию, подтверждающую достоверность ранее переданных сведений, путем направления сканированных копий документов с сопроводительным письмом (оформленного на бланке и подписанного Арбитражным управляющим), на адрес bki_exchange@scoring.ru;

4.3.2. исправить кредитную историю в оспариваемой части, направив соответствующие достоверные сведения в виде корректирующего файла, в порядке, предусмотренном Регламентом подключения;

4.4. В случае не предоставления сведений в указанный срок, Арбитражный управляющий несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5. Бюро имеет право вносить изменения в кредитную историю СКИ только после получения соответствующих достоверных сведений от Арбитражного управляющего.

4.6. Сканированные копии документов, направленные в соответствии с п. 4.3.1. Регламента имеют силу оригиналов, и могут использоваться в качестве доказательств в суде, если они оформлены на бланке и подписаны уполномоченными лицами Сторон. Обмен оригиналами указанных документов осуществляется по запросу другой Стороны.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Бюро обязано:

5.1.1. оказывать Арбитражному управляющему помощь на этапе ознакомления с техническими требованиями по представлению Информации в Бюро;

5.1.2. принимать Информацию от Арбитражного управляющего и вносить Информацию в Кредитную историю соответствующего СКИ в сроки, установленные Законом 1, при условии её соответствия Регламенту подключения;

5.1.3. обеспечивать хранение и обрабатывать Информацию, содержащуюся в Кредитных историях, в соответствии с требованиями Закона 1.

5.2. Арбитражный управляющий обязан:

5.2.1. обеспечить подключение к Базе данных Бюро в соответствии с Регламентом подключения;

5.2.2. предоставлять Информацию в Бюро в порядке, определенном Регламентом, Договором, Регламентом подключения;

5.2.3. обновлять Информацию, переданную ранее в Бюро, в случаях, предусмотренных Законом, в порядке, предусмотренном Регламентом подключения;

5.2.4. для проведения проверки в соответствии с разделом 4 Регламента, предоставлять по запросу Бюро Информацию, оспариваемую СКИ, и обновлять Кредитную историю СКИ в оспариваемой части в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней (или более короткий срок, если он указан СКИ) со дня получения соответствующего запроса Бюро, как это предусмотрено Разделом 4 Регламента;

5.2.5. своевременно исправлять все недостатки в составе и/или формате предоставленной Информации, о которой Бюро уведомит Арбитражного управляющего, и предоставлять Информацию в Бюро после исправления;

5.2.6. обеспечивать идентичность Информации, предоставляемой в Бюро, информации имеющейся в распоряжении Арбитражного управляющего;

5.2.7. хранить и обрабатывать персональные данные СКИ, в объёме, необходимом для исполнения обязанностей источника формирования кредитной истории в соответствии с Законом 1 и иными требованиями законодательства, обеспечивая надлежащую защиту прав СКИ в соответствии с Законом 2;

5.2.8. незамедлительно письменно уведомить Бюро в случае нарушения обязанности, предусмотренной п.5.2.7 Регламента;

5.2.9. в случае расторжения Договора по любым основаниям, предоставить информацию об этом в Бюро в течение 5 (пяти) рабочих дней.

5.3. Бюро имеет право:

5.3.1. за свой счет привлекать третьих лиц для исполнения Договора;

5.3.2. отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке в случае нарушения Арбитражным управляющим обязанности, предусмотренной п. 5.2.7. и 5.2.8. Регламента, уведомив Арбитражного управляющего за 10 (десять) календарных дней;

5.3.3. отказаться в приеме Информации в случае ее несоответствия условиям Договора, Регламента, Регламента подключения.

6. Ответственность Сторон

- 6.1. Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Арбитражный управляющий несет ответственность за действия любых третьих лиц, имеющих доступ к Базе данных и осведомленность о работе с информацией, имеющей ограниченный доступ.
- 6.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств друг перед другом, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, но не ограничиваются ими: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, которые возникли после заключения Договора с Бюро, принятые компетентными органами государственной власти и управления Российской Федерации (а также Центральным банком Российской Федерации) законодательных и иных нормативных актов, делающих невозможным для Стороны (Сторон) исполнение обязательств по Договору и иных обстоятельств, которые не могут быть заранее предвидены или предотвращены, в том числе возникновение сбоев в телекоммуникационных сетях.
- 6.4. Исполнение обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют обстоятельства непреодолимой силы.
- 6.5. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Договором, по обстоятельствам непреодолимой силы, должна незамедлительно письменно информировать об этом другую Сторону для согласования последующих действий и предоставить справку от уполномоченного органа, подтверждающую возникновение данных обстоятельств.
- 6.6. В случае действия обстоятельств непреодолимой силы более 3-х месяцев, любая из Сторон вправе отказаться от выполнения обязательств по Договору без предъявления претензий другой Стороной. В этом случае Стороны должны произвести взаимные расчеты по Договору на момент его прекращения.
- 6.7. При изменении законодательства, регулирующего деятельность Бюро, в том числе принятия нормативно-правовых актов Центральным Банком Российской Федерации, такие изменения имеют силу для Сторон Договора с момента их вступления в силу в безоговорочном порядке.

7. Разрешение споров

7.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе исполнения Сторонами обязательств по Договору, будут решаться путем переговоров и ведения претензионной переписки, срок ответа на претензию составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней. При недостижении согласия все споры, связанные с Договором, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы и рассматриваются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Порядок внесения изменений и расторжения Договора

- 8.1. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней.
- 8.2. Сторона, инициирующая расторжение Договора, письменно уведомляет другую Сторону о таком желании, датой прекращения Договора является дата истечения 30 (тридцати) календарных дней, с даты поступления такого уведомления, либо дата соглашения о расторжении Договора, подписанного уполномоченными представителями Сторон. Стороны проводят взаиморасчеты в соответствии с п.7.6. Регламента.
- 8.3. Внесение изменений и дополнений в Договор, Регламент, в том числе во все приложения к нему, производится Бюро в одностороннем порядке.
- 8.4. При изменении Договора, Регламента Бюро обязано не менее чем за 30 (календарных) дней до вступления изменений в силу:
- 8.4.1. разместить соответствующее уведомление на Интернет-сервере www.scoring.ru.
- 8.5. Изменения вступают в силу по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты размещения соответствующего уведомления на Интернет-сервере www.scoring.ru. Любые изменения и дополнения с момента вступления в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших с Бюро Договор, в том числе и ранее даты вступления изменений в силу.
- 8.6. Положения, закрепленные в пункте Разделе 4 Регламента, сохраняют свое действие и продолжают применяться к отношениям Сторон, в случае если Договор или отдельные положения Договора признаны недействительными, в случае если Договор расторгнут или истек срок его действия.

9. Заключительные положения

- 9.1. Каждая из Сторон Договора, в случае изменения ее адресов, наименования, иных реквизитов, указанных в Договоре, обязуется в течение 10 (десяти) календарных дней, с даты совершения указанных изменений, направить соответствующее письменное уведомление, за подписью уполномоченного представителя Стороны другой Стороне, а также по запросу другой Стороны – осуществить действия, направленные на оформление соответствующих письменных приложений к Договору, содержащих новые сведения. В случае несоблюдения одной из Сторон указанного условия другая Сторона, исполнившая обязательство в соответствии с адресами, наименованием и иными реквизитами, указанными в Договоре, за последствия использования устаревших данных ответственности не несет.
- 9.2. Расторжение Договора не означает отказ Сторон от прав и обязательств, возникших до даты его расторжения.
- 9.3. Применимым правом является материальное право Российской Федерации.
- 9.4. Передача прав и обязанностей по Договору возможна с письменного согласия другой Стороны.

10. Список приложений

Приложение № 1 – Список документов

Список документов

- 1. Арбитражный управляющий обязуется предоставить следующие документы:**
 - 1.1. Свидетельство о государственной регистрации СРО, членом которого является Арбитражный управляющий;
 - 1.2. Свидетельство о постановке на учет в ИФНС России СРО, членом которого является Арбитражный управляющий;
 - 1.3. Протокол (решение) учредителей о назначении руководителя СРО, членом которого является Арбитражный управляющий;
 - 1.4. Выписка из ЕГРЮЛ СРО, членом которого является Арбитражный управляющий;
 - 1.5. Протокол/выписка из Протокола о вступлении в СРО;
 - 1.6. Лист с оттиском печати и образцом подписи Арбитражного управляющего.