

**Приложение №1 к Договору об оказании информационных услуг
(договор присоединения)
(далее – Договор)**

**Регламент оказания услуг небанковским организациям
(далее – Регламент)**

Содержание:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	2
2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	2
3. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В БЮРО	3
4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ БЮРО.....	4
5. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ	4
6. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ	4
7. ПОРЯДОК УТОЧНЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ.....	4
8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ, СДАЧИ И ПРИЕМКИ УСЛУГ. УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНОГО ПЛАТЕЖА	5
9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	6
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	6
11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	6
12. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА	6
13. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	7
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
15. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ	8
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 СПИСОК ДОКУМЕНТОВ	9
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 СТОИМОСТЬ УСЛУГ	10
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 ПОРУЧЕНИЕ	12

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;

«**Бюро**» – Акционерное общество «Бюро кредитных историй «Скоринг Бюро», ИНН 7708429953, КПП 770801001, являющееся бюро кредитных историй (номер в государственном реестре бюро кредитных историй 078-00012-002);

«**Доступ к Базе данных**» – формирование Партнером Запросов;

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

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

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

«**Запрос**» – электронный документ, подписанный электронной подписью Партнера, который формируется Партнером и содержит необходимые сведения для получения услуг Бюро, определенных Договором и Регламентом;

«**Информация**» – означает информацию, которая на условиях и в составе, предусмотренных Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» и Договором, представляется Партнером в Бюро, включая её обновление;

«**Кредитная история**» – информация, хранящаяся в Бюро, состав которой определен Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

«**Кредитный отчет**» – документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, состав которой определяется в Приложении №2 к настоящему Регламенту. Кредитным отчетом признается в том числе отчет, направляемый Бюро Партнеру и содержащий в поле <responsestring> сведения «Заемщик найден»;

«**Минимальный платеж**» – обязательный ежемесячный платеж, взимаемый с Партнера в соответствии со стоимостью услуг по Приложению № 2 к настоящему Регламенту. В случае если общая стоимость оказанных Услуг Партнеру за Расчетный период не превышает размер Минимального платежа, Партнер оплачивает только Минимальный платеж, в противном случае – только стоимость Услуг;

«**Новая переданная в Бюро запись кредитной истории**» – информация, входящая в основную часть кредитной истории, характеризующая вновь возникшее обязательство (-а) субъекта кредитной истории, передаваемая Партнером в Бюро для формирования соответствующей кредитной истории;

«**Партнер**» – юридическое лицо, не являющееся банком (в соответствии с определением, приведенном в Федеральном законе от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности») или индивидуальный предприниматель, заключивший с Бюро Договор;

«**Расчетный период**» – календарный месяц, в течение которого оказывались Услуги;

«**Регламент электронного взаимодействия**» – Приложение №2 к Договору;

«**СКИ**» – физическое или юридическое лицо, в отношении которого формируется кредитная история или запрос на получение кредитного отчета;

«**Согласие**» – письменный документ на бумажном носителе с собственноручной подписью СКИ или электронный документ, подписанный электронной подписью СКИ в соответствии с Законом 1, предоставляющий право Партнеру получить в Бюро информацию из кредитной истории СКИ. Согласие должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать субъекта кредитной истории, который предоставляет такое согласие, пользователя кредитной истории, в пользу которого предоставляется согласие, цель согласия, дату выдачи согласия.

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

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Бюро обязано:

2.1.1. своевременно оказывать Услуги;

2.1.2. оказывать консультативную поддержку Партнеру по телефону и по электронной почте в рабочие часы Бюро по Московскому времени (с 9:00 до 18:00);

2.1.3. принимать Информацию от Партнера и вносить Информацию в Кредитную историю соответствующего СКИ в сроки, установленные Законом 1, в случае её соответствия Регламенту электронного взаимодействия и (или) форматам взаимодействия (форматам передачи данных), применяемым Сторонами в ходе исполнения Договора, информация о которых доводится до сведения Партнера в порядке, предусмотренном Регламентом электронного взаимодействия (далее также «Форматы»);

2.1.4. оказывать Партнеру помощь на этапе ознакомления с техническими требованиями по представлению Информации в Бюро;

2.1.5. обеспечивать хранение и обрабатывать Информацию, содержащуюся в Кредитных историях СКИ, в соответствии с требованиями Закона 1, Закона 2.

2.2. Бюро имеет право:

2.2.1. требовать оплаты оказанных Услуг;

2.2.2. не оказывать Услуги в случае некорректного Запроса;

2.2.3. отказать Партнеру в предоставлении Услуги в случае отсутствия или истечения срока действия Согласия;

2.2.4. в одностороннем порядке вносить изменения в Регламент и (или) в Форматы, в порядке, предусмотренном п. 13.5 Регламента;

2.2.5. в любое время в одностороннем порядке изменять стоимость Услуг в соответствии с п. 8.2 Регламента;

2.2.6. в любое время запросить у Партнера Согласие СКИ;

2.2.7. проводить регулярные и периодические проверки наличия Согласия СКИ;

2.2.8. приостановить оказание Услуг, осуществление консультативной поддержки, при просрочке оплаты Партнером ранее оказанных к моменту приостановки Услуг на срок более 30 (тридцати) календарных дней с момента окончания последнего Расчетного периода, до момента полной оплаты долга;

- 2.2.9. приостановить оказание Услуг в случае наличия подозрений о возможной незаконности каких-либо действий Партнера по получению, передаче, сбору, распространению информации, составляющей кредитную историю, до полного выяснения обстоятельств, свидетельствующих об обратном;
- 2.2.10. приостановить оказание Услуг в случае наличия угрозы целостности или сбоя работы Базы данных на период устранения угрозы;
- 2.2.11. в случае отсутствия Согласия СКИ приостановить оказание Услуг до момента устранения выявленных нарушений;
- 2.2.12. в случае обращения в Бюро без Согласия СКИ более 2-х (двух) раз в течение календарного года оказания Услуг с даты первого нарушения, Бюро вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Партнера, датой расторжения будет являться дата, указанная в таком уведомлении, но не ранее даты его получения Партнером;
- 2.2.13. приостановить оказание Услуг в случае уклонения Партнера от подписания соглашения об изменении стоимости Услуг;
- 2.2.14. за свой счет привлекать третьих лиц для исполнения Договора, оставаясь ответственным за их действия как за свои собственные;
- 2.2.15. приостановить прием Информации от Партнера в случае неоднократного направления в Бюро некорректных и/или неактуальных данных, составляющих кредитную историю СКИ, при условии, что Партнер был уведомлен Бюро об этом и не предпринял никаких действия в целях исправления Информации;
- 2.2.16. отказать в приеме Информации в случае ее несоответствия условиям Регламента, Регламента электронного взаимодействия;
- 2.2.17. по своему усмотрению приостановить оказание Услуг до момента устранения выявленного нарушения или расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в случае обнаружения фактов нецелевого использования Партнером информации, входящей в состав кредитной истории или в случае намеренной передачи некорректной Информации.
- 2.3. Партнер обязан:
- 2.3.1. своевременно оплачивать оказанные Услуги;
- 2.3.2. обеспечить подключение к Базе данных Бюро в соответствии с Регламентом электронного взаимодействия;
- 2.3.3. предоставлять всю имеющуюся Информацию входящую в состав кредитной истории в Бюро в порядке, определенном Договором и Регламентом электронного взаимодействия;
- 2.3.4. назначить ответственных работников по работе с Бюро, проводить инструктаж, письменно сообщить Бюро контактные данные ответственных работников;
- 2.3.5. обновлять Информацию, переданную ранее в Бюро, в случаях, предусмотренных Законом 1, в порядке, предусмотренном Регламентом электронного взаимодействия;
- 2.3.6. уточнять информацию, входящую в состав кредитной истории, в порядке, предусмотренном разделом 7 Регламента;
- 2.3.7. своевременно исправлять все недостатки в составе и/или формате представленной Информации, о которой Бюро уведомит Партнера, и предоставлять Информацию в Бюро после исправления;
- 2.3.8. обеспечивать идентичность Информации, предоставляемой в Бюро, информации, имеющейся в распоряжении Партнера;
- 2.3.9. в случае прекращения Договора по любым основаниям, Партнер обязан предоставить информацию об этом в Бюро в течение срока, предусмотренного Законом 1;
- 2.3.10. предоставлять информацию, необходимую для оказания Услуг, в порядке, определенном Регламентом электронного взаимодействия;
- 2.3.11. обеспечивать безопасность, достоверность и точность всей передаваемой Бюро информации;
- 2.3.12. не действовать от имени Бюро и не представлять интересы Бюро ни в каком виде;
- 2.3.13. соблюдать условия конфиденциальности информации, раскрытой Бюро;
- 2.3.14. получить Согласие СКИ на получение информации из его кредитной истории;
- 2.3.15. осуществлять Запросы в Бюро только при наличии Согласия СКИ;
- 2.3.16. на основании письменного запроса Бюро, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, предоставить в Бюро Согласия СКИ, указанные в запросе Бюро. Непредоставление Согласия СКИ в указанный срок, считается отсутствием Согласия СКИ у Партнера;
- 2.3.17. по запросу Бюро в течение 10 (десяти) рабочих дней предоставлять дополнительные документы и информацию, связанные с проведением проверки Бюро о наличии Согласия СКИ;
- 2.3.18. выполнять требования, установленные Регламентом электронного взаимодействия;
- 2.3.19. выступить с объяснениями и/или представить необходимые доказательства любым уполномоченным государственными органам, обратившимся с соответствующим запросом в Бюро;
- 2.3.20. по письменному запросу Бюро предоставить информацию о цели, с которой Партнер планирует использовать информацию, входящую в состав кредитной истории;
- 2.3.21. письменно не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения события уведомить Бюро об изменении статуса Партнера как организации, деятельность которой подлежит контролю (надзору) со стороны Банка России.
- 2.4. Партнер имеет право:
- 2.4.1. получать Услуги, в соответствие с Договором;
- 2.4.2. в случае увеличения стоимости Услуг до даты вступления изменений в силу расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив Бюро. В случае неполучения письменного уведомления на указанную дату, изменения считаются принятыми Партнером;
- 2.4.3. уведомить Бюро о желании временно приостановить получение Услуг, направив соответствующее уведомление не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до момента приостановки. Уведомление должно содержать указание на дату, срок или событие, по наступлении которых оказание Услуг возобновляется.
- 2.5. Партнер гарантирует, что его статус полностью соответствует требованиям п. 7 ст. 3 Закона 1 и использование Услуг, оказанных Бюро полностью соответствует цели, указанной в соответствующем Согласии СКИ.

3. Порядок представления Информации в Бюро

- 3.1. Партнер предоставляет в Бюро имеющуюся у него Информацию в отношении всех СКИ в порядке, определенном Регламентом электронного взаимодействия.

- 3.2. Партнер обновляет ранее предоставленную Информацию в отношении СКИ, в случаях, предусмотренных Законом 1.
- 3.3. Партнер самостоятельно обеспечивает соблюдение условий направления Информации в Бюро, в порядке, определенном Законом 1.
- 3.4. Информация представляется в Бюро в форме электронного документа.
- 3.5. Информация предоставляется Партнером не позднее срока, предусмотренного Законом 1, со дня совершения действия (наступления события), отражаемого в Кредитной истории, либо со дня, когда Партнеру стало известно о совершении такого действия или наступления такого события, в случае если иные сроки не предусмотрены Законом 1.
- 3.6. Партнер, в отношении которого открыто конкурное производство или который находится в процессе ликвидации, продолжает предоставлять информацию в Бюро до момента завершения указанных процедур. Перечень предоставляемой информации в соответствии с настоящим пунктом определяется Законом 1. После завершения процесса ликвидации или завершения конкурсного производства Партнер предоставляет в Бюро всю оставшуюся информацию в соответствии с Законом 1.
- 3.7. Информационная часть Кредитной истории СКИ предоставляется Партнером в срок, предусмотренный Законом 1.
- 3.8. В случае окончания срока действия Договора или уступки права требования Партнером другому лицу, Партнер обязан предоставить информацию об этом в Бюро в срок, предусмотренный Законом 1.
- 3.9. Партнер поручает Бюро выгружать сведения об источнике формирования кредитной истории и/ или пользователе кредитной истории, входящие в закрытую (дополнительную) часть Кредитной истории, в соответствии с требованиями Закона 1.

4. Порядок предоставления Информации Бюро

- 4.1. Оказание Услуг осуществляется на основании Запроса, содержание которого соответствует требованиям Регламента электронного взаимодействия.
- 4.2. Кредитный отчет предоставляется Партнеру только в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной подписью Генерального директора Бюро или иного полномочного представителя. Кредитный отчет предоставляется в срок, предусмотренный Законом 1.
- 4.3. Информационная часть кредитной истории предоставляется Партнеру без согласия СКИ в целях выдачи займа (кредита) в срок, предусмотренный Законом 1.

5. Персональные данные

- 5.1. При обмене информацией, входящей в состав кредитной истории, Стороны признают себя самостоятельными операторами персональных данных, действующими в соответствии с требованиями Закона 1 и Закона 2.
- 5.2. В случаях, когда Партнер запрашивает у Бюро информацию или персональные данные, выходящие за пределы обработки, предусмотренной Законом 1, Бюро обрабатывает и передает запрашиваемые данные в статусе обработчика персональных данных в соответствии с поручением Партнера в рамках Закона 2 (Приложение № 3 к настоящему Регламенту).
- 5.3. Бюро вправе запросить у Партнера документы, подтверждающие наличие законных оснований на передачу и обработку запрашиваемых данных, и отказаться от передачи данных в случае отсутствия таких оснований.
- 5.4. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность и безопасность передаваемых друг другу персональных данных при их обработке в соответствии с требованиями применимого законодательства, а также действующих между Сторонами договоров и соглашений. В частности, Стороны принимают необходимые правовые, организационные и технические меры и (или) обеспечивают их принятие для защиты персональных данных при их передаче между Сторонами посредством электронных каналов связи, машинных и бумажных носителей информации или иными способами.

6. Защита информации

- 6.1. Партнер и Бюро обязаны принимать все разумные и экономически доступные меры для защиты информации.
- 6.2. Передача любой информации между Партнером и Бюро производится только с использованием программно-технических средств защиты информации, достаточными, по мнению Бюро, для предотвращения несанкционированного доступа к передаваемой информации.
- 6.3. 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. При этом обязательства по обеспечению конфиденциальности информации не распространяются на случаи передачи Информации на основания передачи Информации пользователям кредитных историй и иным уполномоченным лицам, предусмотренные Законом 1, а также на передачу Информации третьим лицам в соответствии с Приложением № 3 к Регламенту.
- 6.4. 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.
- 6.5. В случае нарушения Партнером требований Закона 1, Закона 2 Партнер обязуется за свой счет урегулировать все претензии СКИ и/или уполномоченных государственных органов, предъявленные к Бюро и возместить Бюро любые убытки, понесенные им в результате такого нарушения.

7. Порядок уточнения кредитной истории

- 7.1. В случае оспаривания СКИ кредитной истории Бюро направляет Партнеру запрос об уточнении кредитной истории.
- 7.2. Партнер в срок, предусмотренный Законом 1 с даты получения запроса или в более короткий срок, указанный Бюро в запросе (в случае наличия у СКИ обоснованных причин) предоставляет в Бюро в письменной форме ответ о достоверности/недостоверности ранее переданных сведений (с приложением подтверждающих документов), при необходимости Партнер в указанный в настоящем пункте срок вносит изменения в Кредитную историю СКИ.

7.3. Стороны договорились о том, что информация в электронной форме, подписанная электронной подписью в соответствии с требованиями действующего законодательства, и направленная по защищенным каналам связи Бюро, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

7.4. Стороны договорились, что в случае отсутствия необходимости вносить изменения в кредитную историю СКИ, обмен информацией может осуществляться посредством обмена электронными сообщениями по электронной почте. Электронные сообщения для Бюро необходимо направлять на адрес электронной почты: bki_exchange@scoring.ru. Бумажный документооборот при этом не осуществляется.

7.5. Партнер считается получившим запрос Бюро, направленный по электронным каналам связи, с момента отправления Бюро запроса по электронным каналам связи.

7.6. В случае несвоевременного предоставления сведений Партнер несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

8. Порядок оплаты, сдачи и приемки услуг. Условия обеспечительного платежа

8.1. Стоимость Услуг Бюро определяется в Приложении № 2 к Регламенту.

8.2. Бюро вправе изменить стоимость Услуг, предварительно письменно уведомив Партнера за 30 (тридцать) календарных дней. Изменения вступают в силу по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления уведомления. Стороны вправе подписать дополнительное соглашение об изменении стоимости Услуг. Отказ/уклонение Партнера от подписания соглашения об изменении стоимости Услуг на срок вступления в силу изменений не влияет.

8.3. Ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня каждого месяца, следующего за Расчетным периодом, Бюро направляет Партнеру счет на оплату и универсальный передаточный документ со статусом 1 (далее – УПД) за соответствующий Расчетный период в 2-х (двух) экземплярах. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения УПД Партнер принимает оказанные Услуги, подписывает УПД и направляет его Бюро, либо в тот же срок предоставляет в Бюро по реквизитам, указанным в Договоре, письменный мотивированный отказ от приемки оказанных Услуг и подписания УПД (подписанное уполномоченным лицом Партнера письменное обоснование несоответствия оказанных Услуг условиям Договора). В случае неполучения такого мотивированного отказа или подписанного Партнером УПД в указанный в настоящем пункте срок, Услуги считаются оказанными надлежащим образом и принятыми Партнером без претензий, а подписанный Бюро в одностороннем порядке УПД будет иметь силу двустороннего акта (в том числе для целей оплаты Услуг).

8.4. Партнер оплачивает Услуги Бюро следующими способами:

а) ежемесячно после Расчетного периода оказания Услуг путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Бюро, указанный в Договоре в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня выставления соответствующего счета. Или;

б) в порядке предварительной оплаты (авансом): Партнером по своей инициативе осуществляется перевод денежных средств в размере, определяемом Партнером, исходя из объема Услуг, которые Партнер планирует получить от Бюро. Денежные средства, полученные от Партнера при таком способе оплаты, относятся в счет стоимости Услуг Бюро, оказанных в ближайшем ко времени перевода Расчетном периоде (том же, когда был перевод), а в дальнейшем, если предварительная оплата осуществлена в размере, превышающем стоимость Услуг в таком Расчетном периоде – любого и каждого последующего после перевода Расчетного периода. Если у Партнера имеется задолженность по оплате Услуг, то денежные средства сперва идут в счет погашения такой задолженности. Если Бюро устанавливает на момент окончания соответствующего Расчетного периода факт недостаточности ранее перечисленных авансом денежных средств Партнера для оплаты стоимости оказанных Услуг (в том числе при неоплате сумм НДС с фактически оказанных Услуг), Партнер обязуется оплатить стоимость Услуг, а также суммы НДС, в размере, указанном в счете Бюро, в порядке, указанном абзацем выше.

Если Партнером при оплате Услуг указанным способом были перечислены денежные средства в размере, большем чем стоимость Услуг в Расчетном периоде, денежные средства в размере указанного превышения признаются авансом и учитываются в счет стоимости услуг по правилам, указанным в подпункте «б» настоящего пункта.

8.5. Датой оплаты считается дата зачисления денежных средств на расчетный счет Бюро. Бюро вправе потребовать, а Партнер обязан предоставить копию платежного поручения с отметкой банка об исполнении в подтверждение оплаты Услуг, оказанных Бюро.

8.6. При расторжении Договора оплата производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты расторжения Договора.

8.7. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора, Партнер, в целях обеспечения исполнения обязательств по Договору, вносит на расчетный счет, указанный в Договоре, на основании выставленного Бюро счета обеспечительный платеж, размер обеспечительного платежа равен размеру Минимального платежа. Обязательство по перечислению обеспечительного платежа, а также обязательство по доплате в счет такого платежа в случаях, установленных Регламентом, соглашением Сторон исполняется только Партнером и не может быть возложено им на иных лиц.

8.8. Обеспечительный платеж гарантирует исполнение Партнером обязательств по оплате Услуг Бюро. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Партнером своих обязательств по оплате Услуг Бюро, последнее вправе удержать из суммы обеспечительного платежа сумму причитающихся Бюро платежей. При этом ограничения, предусмотренные п. 2.2.8 Регламента (если были применены) продолжают действовать до момента восстановления Партнером размера обеспечительного платежа, оплаты полной стоимости оказанных, но неоплаченных Услуг.

8.9. В случае расторжения Договора и при условии надлежащего исполнения Партнером обязательств по оплате Услуг, Бюро обязуется возвратить обеспечительный платеж в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня расторжения Договора. Возврат обеспечительного платежа осуществляется на расчетный счет Партнера, реквизиты которого указаны в Договоре или в уведомлении Партнера (в порядке п. 13.2 Регламента). Бюро вправе вернуть обеспечительный платеж на любой иной счет Партнера по известным Бюро реквизитам счета, если обеспечительный платеж возвращен банком, обслуживающим упомянутый выше счет Партнера и при отсутствии уведомления от Партнера о том, что следует использовать реквизиты его иного расчетного счета, а также в иных аналогичных случаях. Эти же правила применяются, когда Бюро решило вернуть обеспечительный платеж по собственной инициативе в период действия Договора.

8.10. Если на момент расторжения Договора оказанные Бюро Услуги не были оплачены в полном размере, Бюро вправе удержать из обеспечительного платежа денежные средства в соответствующем размере в счет стоимости таких Услуг без уведомления Партнера об этом; остаток (при наличии) перечисляется Партнеру в порядке,

указанном в п. 8.9 Регламента. Эти же правила применяются, когда Бюро решило вернуть обеспечительный платеж по собственной инициативе в период действия Договора.

8.11. В случае приостановки оказания Услуг по инициативе Партнера и при условии надлежащего исполнения Партнером ранее обязательств по оплате Услуг последний вправе потребовать возврат обеспечительного платежа. Возврат осуществляется в порядке, указанном в п. 8.9 Регламента; Бюро при этом во всяком случае не осуществляет возврат обеспечительного платежа переводом третьему лицу, если такая просьба будет указана в требовании Партнера.

Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, то возобновление оказания Услуг Партнеру происходит лишь после перечисления обеспечительного платежа вновь в порядке, аналогичном указанному в п. 8.7 Регламента.

8.12. Правила пунктов 8.7 – 8.11 Регламента применяются по умолчанию и по аналогии также ко всем услугам Бюро, подлежащим оказанию в соответствии с заключенными между Сторонами Дополнительными соглашениями к Договору, если только Стороны не оговорили в соглашении иное, с учётом следующего: обеспечительный платеж по любому Дополнительному соглашению гарантирует исполнение Партнером обязательств по оплате услуг Бюро, предусмотренных таким соглашением; срок на внесение обеспечительного платежа впервые отсчитывается с даты заключения соответствующего соглашения; размер обеспечительного платежа определяется на основе условий соответствующего соглашения о минимальном (ежемесячном) платеже.

9. Обстоятельства непреодолимой силы

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, которые Стороны не могли предвидеть и предотвратить. К непреодолимой силе Стороны относят: пожар, наводнение, землетрясение, эпидемии, войну, межрегиональные конфликты, забастовки, иные обстоятельства непреодолимой силы и факторы социальной нестабильности, решения правительственных органов, влияющих на осуществление Договора.

9.2. Исполнение обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют обстоятельства непреодолимой силы.

9.3. 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 уполномоченного органа, подтверждающую возникновение данных обстоятельств.

9.4. В случае действия обстоятельств непреодолимой силы более 3-х (трех) месяцев любая из Сторон вправе отказаться от выполнения обязательств по Договору без предъявления претензий другой Стороной, связанных с указанными обстоятельствами. В этом случае Стороны должны произвести взаимные расчеты по Договору на момент его прекращения.

10. Ответственность Сторон

10.1. Бюро не несет ответственности за невозможность предоставления Услуги, в результате технического сбоя оборудования, возникшего не по вине Бюро.

10.2. Бюро не несет ответственности за результаты обработки данных, содержащих недостоверные сведения.

10.3. Бюро не несет ответственности за достоверность информации, представленной источниками формирования кредитной истории, которую Бюро предоставляет при оказании Услуг.

10.4. Бюро и Партнер, их должностные лица несут ответственность за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10.5. Партнер несет ответственность за осведомленность своих работников о работе с информацией, имеющей ограниченный доступ.

10.6. В случае невозможности выполнения Бюро своих обязательств по Договору, возникшей по вине Партнера, последний обязуется оплатить Бюро уже оказанные Услуги.

10.7. Партнер уведомлен, что в случае нарушения им Закона 1 Бюро вправе обратиться в Банк России или иной уполномоченный орган.

10.8. Партнер несет ответственность за отсутствие у него Соглашения СКИ, оформленного в отношении него в соответствии с требованиями Закона 1 и Договора. Партнер обязуется возместить Бюро в полном объеме убытки, вызванные предъявлением претензий, привлечения к административной и иным мерам ответственности Бюро в связи с отсутствием у Партнера должным образом оформленного Соглашения или несвоевременного предоставления/непредоставления доказательств факта наличия у Партнера Соглашения СКИ.

10.9. В случае нарушения Партнером обязанности, предусмотренной п. 2.3.15 Регламента, Партнер по письменному требованию Бюро выплачивает штраф в размере 50 000,00 (пятидесяти тысяч) рублей за каждый выявленный случай.

10.10. Датой исполнения обязательства Стороной по оплате штрафных санкций (признания расхода/дохода Стороны в виде штрафных санкций) является дата зачисления суммы на корреспондентский счет банка другой Стороны, указанный в Договоре. В случае неуплаты штрафных санкций в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования об их уплате, на сумму неоплаченного штрафа начисляются проценты за пользование чужими денежными средствами, подлежащие выплате вместе со штрафом в момент его погашения. Проценты рассчитываются за период времени с даты получения Стороной требования об уплате штрафа до момента его оплаты в полном размере.

11. Разрешение споров

11.1. 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 10 (десять) рабочих дней. При недостижении согласия спор подлежит передаче в Арбитражный суд г. Москвы и рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Применимым правом является право Российской Федерации.

12. Антикоррупционная политика

12.1. Партнеру известно о том, что Бюро ведет антикоррупционную политику и развивает не допускающую коррупционных проявлений культуру.

12.2. При исполнении своих обязательств Бюро и Партнер, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей,

прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.

12.3. При исполнении своих обязательств Партнер и Бюро их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление полномочиями, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

12.4. Партнер и Бюро отказываются от стимулирования каким-либо образом работников друг друга, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными здесь способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

13. Порядок внесения изменений и расторжения Договора

13.1. В части взаиморасчетов Договор действует до полного исполнения Сторонами принятых на себя обязательств.

13.2. 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.

В случае ликвидации Партнера или прекращения деятельности Партнера в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица по другим основаниям у Бюро возникает право на односторонний отказ от Договора посредством направления соответствующего уведомления о расторжении Договора. Датой расторжения будет считаться дата направления уведомления.

13.3. 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 Стороне, либо дата соглашения о расторжении настоящего Договора, подписанного уполномоченными представителями Сторон. Стороны проводят взаиморасчеты в соответствии с п. 8.6 Регламента. Если последний день срока действия Договора при этом приходится на день, являющийся выходным (суббота, воскресенье) или нерабочим праздничным днём, то оказание Услуг (как по предоставлению информации со стороны Бюро, так и по получению и хранению информации от Партнера) прекращается в рабочий день, предшествующий такому выходному (нерабочему праздничному) дню, если иное не установлено соглашением Сторон, а Договор прекращается в срок, определяемый по правилам, указанным выше.

13.4. Внесение изменений и дополнений в Договор, Регламент, в том числе во все приложения к нему, Форматы производится Бюро в одностороннем порядке в порядке, указанном ниже. С момента вступления соответствующих изменений они становятся обязательными для Сторон.

13.5. Бюро обязано:

13.5.1. при изменении Договора и (или) Регламента – не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления изменений в силу поместить новую редакцию Договора и (или) Регламента на Интернет-сервер Бюро www.scoring.ru;

13.5.2. при изменении Форматов – не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до вступления изменений в силу уведомить Партнера об таких изменениях; уведомление осуществляется любым оперативным способом, в частности, через направление уведомления по адресам электронной почты лиц, осуществляющих со стороны Партнера фактическое исполнение Договора (контактных лиц).

13.6. Изменения вступают в силу:

13.6.1. по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты размещения новой редакции Договора и (или) Регламента на Интернет-сервере www.scoring.ru – при изменении Договора и (или) Регламента;

13.6.2. по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с даты направления соответствующего уведомления – при изменении Форматов.

13.7. Положения, закрепленные в подпункте 2.2.6, пункте 3.6, Разделе 7 Регламента, сохраняют свое действие и продолжают применяться к отношениям Сторон, в случаях если Договор или его отдельные положения будут признаны недействительными; если Договор будет расторгнут или прекращён по иным основаниям; или истечёт срок его действия.

14. Заключительные положения

14.1. Стороны договорились о том, что, если какое-либо одно или несколько положений Договора будут признаны в любом отношении недействительными в судебном порядке, их недействительность не повлияет на остальные положения Договора, и Договор будет толковаться без учета подобных недействительных положений.

14.2. Стороны договорились, что Партнер обязуется уведомлять Бюро в случае его ликвидации или прекращения деятельности Партнера в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица по другим основаниям не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента указанного в настоящем пункте события.

В случае неисполнения требования об уведомлении, предусмотренного настоящим пунктом, Партнер обязуется возместить Бюро все возникшие в результате такого неуведомления убытки, а также выплатить штраф в размере 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей.

14.3. Каждая из Сторон Договора, в случае изменения ее реквизитов, указанных в Договоре, обязуется в течение 10 (десяти) календарных дней, с даты совершения указанных изменений, направить соответствующее письменное уведомление, за подписью уполномоченного лица, другой Стороне которое является необходимым и достаточным. В случае несоблюдения одной из Сторон указанного условия другая Сторона, исполнившая обязательство в соответствии с реквизитами, указанными в Договоре, за последствия использования устаревших данных ответственности не несет.

14.4. Документы, в том числе уведомления, письма, направляемые Сторонами во исполнение Договора, подписанные уполномоченными лицами Сторон и переданные противоположной Стороне посредством электронной почты (сканированные документы), признаются Сторонами полноценными юридическими документами в случае последующего предоставления оригинальных документов. Стороны обязуются направлять оригинальные документы, переданные посредством электронной почты не позднее 3 (трех) календарных дней с даты передачи документа, путем направления заказного письма с уведомлением о вручении и описью вложений или курьерской доставкой, позволяющей отследить процедуру доставки и перемещения отправления (с описью вложения и уведомлением о вручении), если иной порядок обмена документами не предусмотрен Регламентом.

14.5. Передача Стороной прав и обязанностей по Договору возможна только с письменного согласия другой Стороны.

15. Список приложений

Приложение №1 Список документов
Приложение №2 Стоимость Услуг
Приложение №3 Поручение

Приложение №1 Список документов**1. Партнер обязуется предоставить следующие документы:**

- 1.1. Свидетельство о государственной регистрации (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2017 года) или Лист записи (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 01.01.2017 года);
- 1.2. Свидетельство о постановке на учет в ИФНС России;
- 1.3. Решение/ протокол об учреждении юридического лица или учредительный договор (или иной документ, свидетельствующий о решении об учреждении юридического лица);
- 1.4. Устав;
- 1.5. Лицензия на осуществление деятельности (в случае, если деятельность Партнера подлежит лицензированию) или иной документ, подтверждающий правомерность деятельности Партнера в случае, если она подлежит особому регулированию (свидетельство о включении в реестр МФО, КПК, и т.п.);
- 1.6. Протокол (решение) о назначении руководителя;
- 1.7. Выписка из ЕГРЮЛ (давностью не более 1 месяца на дату предоставления);
- 1.8. В случае подписания Договора по доверенности – доверенность лица, подписывающего Договор.

Документы предоставляются в копиях, заверенных нотариально или за подписью руководителя и печатью организации (при наличии).

2. Партнер, подписывая Договор, подтверждает, что обработка персональных данных Партнером осуществляется в соответствии с действующим законодательством, а также получение Партнером согласия сотрудников Партнера, чьи данные предоставляются, на передачу Бюро в обработку персональных данных сотрудников Партнера в целях проверки благонадежности Партнера. Партнер по запросу Бюро обязуется предоставить документы, подтверждающие соблюдение Партнером действующего законодательства об обработке персональных данных. В качестве подтверждающих признаются внутренние документы, разработанные Партнером с целью защиты персональных данных при их обработке в информационных системах Партнера, заключения компетентных органов об исполнении Партнером указанного обязательства.
3. Настоящим Партнер подтверждает, что Бюро может осуществлять проверку благонадежности Партнера до заключения Договора, в том числе репутации компании, ее собственников, руководителей и аффилированных лиц, цели использования информации, входящей в состав кредитной истории. В случае наличия сомнений в благонадежности Партнера, либо несоответствия деятельности Партнера заявленной цели использования информации, входящей в состав кредитной истории, Бюро вправе отказать Партнеру в заключении Договора.

Приложение № 2 Стоимость Услуг

1. Стоимость кредитного отчета при заказе Партнером, по его выбору, основной части или информационной части кредитной истории:

Количество Кредитных отчетов, предоставленных Бюро в течение Расчетного периода, шт.	Стоимость одного Кредитного отчета, руб.
1-1,000	25,00 р.
1,001-2,000	24,00 р.
2,001-3,000	23,00 р.
3,001-5,000	21,00 р.
5,001-10,000	18,00 р.
10,001-20,000	17,00 р.
20,001-30,000	15,00 р.
30,001-50,000	12,00 р.
50,001-100,000	9,00 р.
100,001-150,000	8,00 р.
150,001 и больше	6,00 р.

2. Стоимость кредитного отчета при заказе Партнером основной и информационной части кредитной истории:

Количество Кредитных отчетов, предоставленных Бюро в течение Расчетного периода, шт.	Стоимость одного Кредитного отчета, руб.
1-1,000	38,00 р.
1,001-2,000	36,00 р.
2,001-3,000	35,00 р.
3,001-5,000	32,00 р.
5,001-10,000	27,00 р.
10,001-20,000	26,00 р.
20,001-30,000	22,50 р.
30,001-50,000	18,00 р.
50,001-100,000	14,00 р.
100,001-150,000	12,00 р.
150,001 и больше	9,00 р.

3. В случае неисполнения Партнером пункта 1.2 Договора, подпунктов 2.3.3, 2.3.5, 2.3.7, 2.3.8 Регламента, стоимость услуги вне зависимости от объема предоставленных Кредитных отчетов устанавливается в размере 45 (сорок пять) рублей 00 копеек за отчет.
4. 4.1. Минимальный платеж составляет 6 000 (шесть тысяч) рублей для Партнеров:
- всех Партнеров, заключивших с Бюро Договор об оказании информационных услуг до 19.09.2023 года (включительно);
 - Партнеров, относящихся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), и заключивших с Бюро Договор начиная с даты 20.09.2023;
 - Партнеров, относящихся к лизинговым компаниям (фирмам) или факторинговым компаниям (факторам), начиная с 01.07.2025.
- 4.2. Минимальный платеж для Партнеров, не относящихся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор) (за исключением лиц, указанных в пункте 4.1), и заключивших с Бюро Договор начиная с даты 20.09.2023, составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.
5. В случае, если в течение срока действия Договора Партнер приобретает статус лица, в отношении которого Банк России осуществляет контроль (надзор) или становится лизинговой компанией (фирмой), факторинговой компанией (фактором), Минимальный платеж в размере 6 000 (шесть тысяч) рублей взимается Бюро, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором Партнером был приобретен указанный статус.
- В случае, если в течение срока действия Договора Партнер утрачивает статус лица, в отношении которого Банк России осуществляет контроль (надзор) или перестает быть лизинговой компанией (фирмой), факторинговой компанией (фактором), Минимальный платеж в размере 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей взимается Бюро, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором Партнером был утрачен указанный статус.

6. Минимальный платеж, установленный пунктом 4 настоящего Приложения, взимается за каждый Расчетный период с момента первого запроса в Бюро, даже если Партнер не запрашивал кредитные отчеты в Расчетном периоде. Минимальный платеж не начисляется и не подлежит оплате в период приостановки оказания Услуг в соответствии с Регламентом. В случае возобновления оказания Услуг после окончания приостановки оказания Услуг, Минимальный платеж взимается с момента 1-го (первого) запроса в Бюро. Если Партнер начал пользоваться Услугами Бюро не с 1-го (первого) дня Расчетного периода (календарного месяца), Минимальный платеж взимается в полном размере за первый, а также последний неполный месяц (Расчетный период) оказания Услуг.
7. В случае расторжения Договора в соответствии с порядком, установленным п. 13.3 Регламента, а также при отсутствии доступа Партнера к базе Бюро, Бюро вправе не взимать Минимальный платеж за период с даты получения уведомления до даты расторжения Договора.
8. Стоимость Услуг в настоящем Приложении указана без учета НДС. Оплата осуществляется в размере денежных средств, равном соответствующей стоимости Услуг или размеру Минимального платежа, увеличенной (-ому) на сумму НДС по ставке, установленной действующим законодательством Российской Федерации на дату оказания Услуг. Сумма налога и размер применимой при расчёте налога ставки отражаются Бюро в соответствующих документах.

Приложение № 3 Поручение

Поручение на обработку персональных данных

г. Москва

«___» _____ 20___ г.

1. Партнер поручает (или может поручить в будущем) обработку персональных данных СКИ Партнера (далее – «Поручение») на следующих условиях:
2. Цель обработки: проверка актуальности/корректности переданных данных.
3. Состав персональных данных: персональные данные, указанные запросе Партнера.
4. Способы обработки персональных данных: обработка с использованием средств автоматизации.
5. Перечень действий (операций) с персональными данными, которые поручается совершать Бюро: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.
6. Способы передачи (предоставления, доступа) персональных данных: **файловый менеджер**.
7. Длительность обработки: до момента прекращения или расторжения Договора.
8. Бюро гарантирует, что исполняет требования предусмотренные ч. 5 ст. 18 и ст. 18.1 Закона 2, а также в соответствии со ст. 19 Закона 2 принимает необходимые правовые, организационные и технические меры 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.
10. В случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных, Бюро уведомляет Партнера о произошедшем инциденте и о результатах расследования такого инцидента в сроки, предусмотренные ст. 21 Закона 2.
11. Партнер обязуется не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса Бюро предоставить сведения и (или) документы, подтверждающие факт наличия законных оснований для поручения обработки персональных данных Бюро на условиях, указанных в Поручении.
12. В случае нарушения условий Поручения, применимого законодательства о персональных данных, прав субъектов персональных данных и (или) недостоверности заверений и гарантий, указанных в Поручении, Партнер обязан возместить все суммы штрафов, компенсаций и других убытков, причиненных Бюро в связи с предъявлением требований со стороны субъектов персональных данных и (или) контролирующих органов государственной власти.
13. Подписи сторон

От Бюро: Генеральный директор
 _____/О.И. Лагуткин/

От Партнера: _____
 _____/_____ /