



Общество с ограниченной ответственностью
«Красноярское Бюро кредитных историй»

(ООО «Красноярское БКИ»)

660049, г. Красноярск, ул. Конституции СССР, д. 17, оф. 156

Тел./факс: 8 (391) 212-28-42, 212-12-57

ОГРН: 1052461015320 ИНН: 2461118255 КПП: 246601001

www.КрасноярскоеБКИ.рф

info@kr-bki.ru

Утверждаю

Директор

ООО «Красноярское БКИ»

Бунева И.Ю. И.Ю. Бунева



Версия 1,6 от 30.11.2017 г.
Вступает в силу с 31.12.2017 г.

Регламент оказания информационных услуг

г. Красноярск, 2017

Оглавление:

1.	Термины и определения.....	3
2.	Статус Регламента.....	4
3.	Порядок заключения Договора.....	4
4.	Срок действия Договора.....	4
5.	Порядок оплаты по Договору.....	5
6.	Порядок информационного обмена.....	5
7.	Защита информации.....	6
8.	Права и обязанности Сторон.....	7
9.	Порядок внесения изменений и дополнений в Регламент.....	9
10.	Ответственность Сторон.....	10
11.	Разрешение споров.....	11
12.	Список документов, необходимых для заключения Договора.....	11
13.	Тарифы.....	12
14.	Реквизиты и контакты Бюро.....	14

1. Термины и определения

В Регламенте используются следующие формулировки и понятия:

Закон – Федеральный закон РФ № 218-ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.2014г. со всеми изменениями и дополнениями.

Регламент – настоящий Регламент со всеми изменениями и дополнениями.

Бюро – Общество с ограниченной ответственностью «Красноярское Бюро кредитных историй» (ОГРН 1052461015320, ИНН 2461118255).

Договор – Договор присоединения об оказании информационных услуг, заключенный между Бюро и Партнером.

Партнер – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя (далее - финансовый управляющий), заключившие Договор с Бюро.

Стороны - Бюро и Партнер, заключившие Договор.

Кредитная история (КИ) – информация, состав которой определен Законом и которая хранится в Бюро.

Кредитный отчет (КО) – документ, содержащий информацию, входящую в состав кредитной истории, который Бюро предоставляет по запросу Партнера в соответствии с Законом.

Субъект кредитной истории (СКИ) – физическое или юридическое лицо, в отношении которого сформирована кредитная история или осуществлен запрос на получение кредитного отчета.

Пользователь кредитной истории (ПКИ) - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории.

Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) – подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с Законом для поиска бюро кредитных историй, хранящих кредитные истории субъектов кредитных историй.

Код субъекта кредитной истории (Код СКИ) – комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории, используемая им и (или) с его согласия Пользователем кредитной истории при направлении в Центральный каталог кредитных историй запроса о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформирована (сформированы) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, для подтверждения правомерности выдачи указанной информации.

База данных (БД) – электронная база данных Бюро.

Доступ к базе данных (Доступ к БД) - техническая возможность доступа к информации, содержащейся в базе данных Бюро.

2. Статус Регламента

- 2.1. Регламент разработан на основании Закона, а также указаний и рекомендаций Банка России.
- 2.2. Регламент описывает взаимоотношения Бюро и Партнера при формировании, хранении, обработке, передаче и получении информации, входящей в состав Кредитной истории в рамках Договора и в соответствии с Законом.
- 2.3. Регламент является неотъемлемой частью Договора между Бюро и Партнером.

3. Порядок заключения Договора

- 3.1. Договор может быть заключен при условии предоставления Партнером в адрес Бюро полного комплекта документов, определенного в п.12 Регламента.
- 3.2. Бюро обязано рассмотреть полученный пакет документов в течение 30 (тридцати) календарных дней и направить заявителю либо подписанный экземпляр Договора, либо направить на указанную в реквизитах электронную почту сообщение об отказе в его заключении.
- 3.3. В случае, если у Бюро возникнут какие-либо сомнения в отношении подлинности любого из полученных документов, Бюро имеет право требовать от Партнера любые дополнительные подтверждения. В таком случае срок, оговоренный в п.3.2. Регламента, исчисляется с момента получения Бюро дополнительных подтверждений.
- 3.4. Партнер, заключивший Договор, предоставляет Бюро право беспрепятственно и по своему усмотрению использовать информацию о факте заключения/расторжения указанного Договора.
- 3.5. Подтверждением того, что Партнер полностью принимает условия, предусмотренные Регламентом и Договором, является подписание Договора.
- 3.6. По заявлению Партнера Договор может быть отправлен в электронном виде, подписанный квалифицированной электронной подписью руководителя Бюро, на электронный адрес Партнера, указанный в п. 12. Регламента.
- 3.7. Подключение к Базе данных осуществляется после полной оплаты стоимости услуг по Договору.

4. Срок действия Договора

- 4.1. Договор вступает в силу с момента его подписания. Если за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон письменно не уведомит другую Сторону о его

расторжении, Договор пролонгируется на каждый последующий двенадцатимесячный период.

- 4.2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор, предварительно письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней при условии отсутствия текущих разногласий и неисполненных обязательств по вопросам, относящимся к сфере действия Договора.

5. Порядок оплаты по Договору

- 5.1. Порядок оплаты, стоимость услуг, тарифы и условия безвозмездного оказания услуг Бюро определяется в соответствии с тарифами, установленными п. 13. Регламента.
- 5.2. В случае, если тариф подразумевает возмездное оказание услуг Бюро:
 - 5.2.1. Партнер оплачивает оказанные услуги на основании Договора. Оплата осуществляется Партнером путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Бюро, указанный в п. 14. Регламента.
 - 5.2.2. При заключении Договора оплата осуществляется в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня вступления Договора в силу.
 - 5.2.3. При пролонгации Договора на основании п. 4.1. Регламента, оплата осуществляется в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня пролонгации Договора.
 - 5.2.4. 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.
 - 5.2.5. В случае досрочного расторжения Договора, денежные средства, уплаченные по Договору, не возвращаются.

6. Порядок информационного обмена

- 6.1. Доступ к Базе данных осуществляется только с использованием программного обеспечения, разработчиком и правообладателем которого является Бюро. Использование иного программного обеспечения допускается только по письменному согласованию с Бюро.
- 6.2. Порядок формирования, передачи и обработки информации, а также запросов к Базе данных описан в Инstrukциях к программному обеспечению АРМ «Источник КИ» и АРМ «Пользователь КИ». Инstrukции передаются Партнеру в электронном виде при установке программного обеспечения.

- 6.3. Партнеру выделяется один электронный почтовый ящик, зарегистрированный на почтовом сервере Бюро. Указанный электронный ящик используется исключительно для информационного взаимодействия Партнера и Бюро. Любые письма, не относящиеся к информационному взаимодействию, могут быть удалены без предупреждения. При прекращении действия Договора, доступ Партнера к почтовому ящику прекращается.
- 6.4. При осуществлении информационного взаимодействия Стороны пришли к соглашению, что Бюро производит сеанс информационного взаимодействия с Партнером ежедневно в рабочие дни, каждый час начиная с 8 до 18 часов по времени Бюро.
- 6.5. При осуществлении информационного взаимодействия Партнер должен производить сеанс информационного взаимодействия с Бюро в срок, не превышающий установленный Законом.
- 6.6. Обмен данными осуществляется по телекоммуникационным каналам связи с использованием средств криптографической защиты информации в соответствии с п. 7. Регламента.
- 6.7. При подключении Партнера к Базе данных Бюро дополнительно предоставляется:
 - техническая поддержка Партнера по вопросам Доступа к Базе данных Бюро, с 9 до 18 часов в рабочие дни Бюро;
 - Хранение резервной копии информации Партнера в Базе данных Бюро и возможность ее восстановления;
 - Все будущие обновления версий программного обеспечения Бюро.

7. Защита информации

- 7.1. Партнер должен иметь в собственности или на ином законном основании компьютер, предназначенный для информационного взаимодействия в рамках Договора.
- 7.2. На компьютере Партнера должна быть установлена лицензионная операционная система Windows (Windows server 2003, Windows XP, Windows Vista, Windows 7, Windows 8, Windows 8.1). Использование иных операционных систем допускается только по письменному согласованию с Бюро.
- 7.3. Партнер самостоятельно осуществляет комплекс мероприятий по защите информации, подпадающей под действие Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», в соответствии с требованиями, предъявляемыми Законодательством РФ.

- 7.4. Передача любой информации между Партнером и Бюро производится только с использованием программно-технических средств защиты информации, достаточных, по мнению Бюро, для предотвращения несанкционированного доступа к передаваемой информации.
- 7.5. Для защиты информации используются сертифицированные в порядке, установленном законодательством РФ, средства криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), а именно:
- СКЗИ «Крипто-Про» (версия СКЗИ зависит от установленной на компьютере Партнера операционной системы);
 - СКЗИ «КриптоАРМ Стандарт».
- 7.6. Для удостоверения авторства и проверки целостности передаваемой информации принимаются к использованию только квалифицированные электронные подписи, выдаваемые удостоверяющими центрами, аккредитованными Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. Для повышения безопасности в качестве носителя электронной подписи рекомендуется использовать отчуждаемые ключевые носители Рутокен, eToken.
- 7.7. Использование электронной подписи, выданной удостоверяющим центром, не аккредитованным Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, не допускается.
- 7.8. При утрате носителя электронной подписи, либо при наличии подозрения в компрометации электронной подписи – Партнер обязан в максимально короткий срок уведомить Бюро о данном факте.
- 7.9. При получении от Партнера информации, указанной в п. 7.8 Регламента, Бюро блокирует Доступ к Базе данных Партнеру с использованием скомпрометированной электронной подписи, до момента регистрации в Бюро новой электронной подписи Партнера, соответствующей требованиям п.7.6. Регламента.

8. Права и обязанности Сторон

- 8.1. Бюро обязано:
- 8.1.1. обеспечивать сохранность и достоверность информации, содержащейся в Базе данных;
 - 8.1.2. осуществлять техническую поддержку Партнера;
 - 8.1.3. в течение одного рабочего дня со дня получения информации, составляющей Кредитную историю, включить указанные сведения в состав Кредитной истории;

- 8.1.4. уведомить Партнера о приостановке процесса получения информации от него путем направления сообщения на электронную почту, адрес которой ранее был указан Партнером;
- 8.1.5. по электронным каналам связи уведомить Партнера о приостановлении оказания услуг, в случаях предусмотренных п.п. 8.2.3.2, 8.2.3.3, 8.2.3.4, 8.2.4 Регламента путем направления сообщения на электронную почту, адрес которой ранее был указан Партнером;.
- 8.2. Бюро имеет право:
- 8.2.1. требовать оплаты предоставляемых Партнеру услуг согласно тарифа, указанного в п. 13. Регламента;
- 8.2.2. в любое время запрашивать и получать у Партнера экземпляр (подлинник) согласия Субъекта кредитной истории на получение Кредитного отчета или копию, заверенную уполномоченным представителем Партнера;
- 8.2.3. закрыть Партнеру Доступ к базе данных в случаях:
- 8.2.3.1. отсутствия оплаты услуг Бюро в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня подписания либо пролонгации Договора без предварительного уведомления Партнера;
- 8.2.3.2. нарушения Партнером Договора и (или) Регламента;
- 8.2.3.3. подозрения в осуществлении незаконных действий Партнером по получению и (или) распространению информации, составляющей Кредитную историю;
- 8.2.3.4. незаконного получения Партнером информации, содержащейся в Кредитной истории, до выяснения обстоятельств;
- 8.2.4. приостановить получение информации от Партнера на период проведения ликвидационных или реорганизационных процедур Бюро;
- 8.2.5. в одностороннем порядке расторгнуть Договор, в случае нарушения Партнером условий Договора и (или) Регламента, направив письменное уведомление о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты получения Партнером уведомления о расторжении Договора, либо с даты отказа в получении (новозможности вручения).
- 8.2.6. в одностороннем порядке расторгнуть Договор, в случае, если Бюро стало известно о факте прекращения предоставления Партнером информации в Бюро, направив письменное уведомление о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты получения

Партнером уведомления о расторжении Договора, либо с даты отказа в получении (новозможности вручения).

8.3. Партнер обязан:

- 8.3.1. своевременно оплачивать услуги Бюро;
- 8.3.2. предоставлять информацию в Бюро в порядке, предусмотренном Регламентом и Договором;
- 8.3.3. передавать в Бюро достоверную и точную информацию, своевременно вносить изменения в сведения, требующие корректировки;
- 8.3.4. самостоятельно за свой счет приобрести программно-технические средства защиты информации, необходимые в соответствии с п. 7.5. Регламента;
- 8.3.5. не осуществлять копирование, распространение, передачу, продажу информации и технологий, полученных от Бюро в рамках Регламента и Договора, без письменного разрешения Бюро (не распространяется на резервное копирование);
- 8.3.6. самостоятельно отслеживать любые изменения Регламента, знакомиться с тарифом и условиями оказания услуг;
- 8.3.7. не использовать полученную от Бюро информацию в противоправных целях;
- 8.3.8. самостоятельно проводить идентификацию Субъекта кредитной истории перед отправкой запроса в Бюро;
- 8.3.9. направлять в Бюро запросы на получение Кредитного отчета либо сведений из Центрального каталога кредитных историй только при наличии письменно зафиксированного согласия Субъекта кредитной истории;
- 8.3.10. отвечать на запросы Бюро в сроки, не превышающие оговоренные в Регламенте;
- 8.3.11. не запрашивать информационную часть Кредитной истории в целях, отличных от цели выдачи займа (кредита);
- 8.3.12. направить в Бюро по его запросу оригинал или заверенную копию согласия Субъекта кредитной истории в течение одного рабочего дня.
- 8.3.13. Партнер обязан направить в Бюро уведомление о прекращении передачи информации в основную часть кредитной истории в связи с прекращением действия Договора. Уведомление должно быть направленно за 30 календарных дней.

8.4. Партнер имеет право:

- 8.4.1. получать от Бюро Кредитные отчеты, а также информацию из ЦККИ о тех Бюро, в которых хранятся Кредитные истории

Субъектов кредитных историй, в соответствии с Регламентом и Законом;

8.4.2. требовать от Бюро официальных разъяснений по любому факту прекращения Доступа к базе данных.

8.5. Стороны несут права и исполняют взятые обязательства до даты расторжения Договора.

9. Порядок внесения изменений и дополнений в Регламент

9.1. Изменения и дополнения в Регламент производятся Бюро в одностороннем порядке.

9.2. В случае изменения Регламента Бюро обязано не менее чем за 30 (календарных) дней до вступления изменений в силу поместить соответствующее уведомление на общедоступном сайте Бюро, расположенном в сети интернет по адресу **WWW.KR-BKI.RU**.

9.3. Изменения вступают в силу по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты размещения соответствующего уведомления на общедоступном сайте Бюро, расположенном в сети интернет по адресу **WWW.KR-BKI.RU**. Все изменения и дополнения в Регламенте распространяются на всех Партнеров, присоединившихся к Регламенту.

9.4. В случае, если Партнер не согласен с условиями Регламента, он обязан направить в адрес Бюро уведомление о расторжении Договора в срок, не превышающий даты, в соответствии с п.9.3. Регламента.

9.5. В случае не выполнения п.10.4 Регламента, Партнер принимает новую редакцию Регламента с момента вступления его в силу в соответствии с п.10.3 Регламента.

10. Ответственность Сторон

10.1. Бюро не несет ответственности за отсутствие Доступа к базе данных, вызванное техническими неисправностями, возникшими не по вине Бюро.

10.2. Ни при каких обстоятельствах ответственность Бюро перед Партнером или перед третьими физическими и юридическими лицами в связи с Регламентом, приложениями к нему, Договором, не может превышать общую сумму сборов, фактически выплаченную Партнером Бюро за двенадцатимесячный период (или за весь период предоставления услуг, в случае если этот период окажется менее одного года), непосредственно предшествующий действию или бездействию, следствием которого явилось нанесение убытков. При этом подобная ответственность должна быть подтверждена решением суда.

- 10.3. Партнер несет ответственность за действия своих сотрудников, имеющих Доступ к базе данных.
- 10.4. Партнер несет материальную ответственность перед Бюро и Субъектами кредитных историй за недостоверность и несвоевременность передаваемой в Бюро информации. Величина компенсации определяется в каждом отдельном случае, исходя из убытков, понесенных пострадавшей Стороной, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.
- 10.5. В случае выявления факта непредставления или несвоевременного предоставления Партнером информации о факте несанкционированного доступа Партнера к Базе данных, Бюро имеет право незамедлительно полностью закрыть доступ Партнера к Базе данных.
- 10.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств друг перед другом, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием:
- 10.6.1. обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, но не ограничиваются только ими: стихийные бедствия, пожары, аварии, забастовки, революции, военные действия, массовые беспорядки, которые возникли после заключения Договора с Бюро;
 - 10.6.2. принятия компетентными органами государственной власти и управления РФ (а также Банком России) законодательных и иных нормативных актов, делающих невозможным исполнение обязательств по Договору с Бюро, если они приняты после даты заключения Договора;
 - 10.6.3. иных непредвиденных и непредотвратимых обстоятельств, в том числе возникновение сбоев в телекоммуникационных сетях.
- 10.7. Сторона, подвергшаяся воздействию таких обстоятельств, в течение максимально короткого срока доводит до сведения другой Стороны сообщение (информацию) о причине неисполнения ею обязательств по Регламенту, а также предпринимает все возможные меры для незамедлительного устранения последствий обстоятельств непреодолимой силы.
- 10.8. Исполнение обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют обстоятельства непреодолимой силы.
- 10.9. Сторона, для которой возникла 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.

- 10.10. 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.
- 10.11. В случае запроса информации в Бюро без действующего наличия согласия субъекта кредитной истории, в случаях когда наличие такого согласия требует Закон, Партнер несет ответственность в соответствии с Законом.
- 10.12. В соответствии с Законом Партнер несет ответственность за достоверность, сроки передачи и полноту информации, входящей в состав кредитных историй, передаваемых на хранение в Бюро.

11. Разрешение споров

- 11.1. Все споры и противоречия, возникшие в процессе исполнения обязательств Сторонами по Договору, будут решаться путем переговоров и ведения претензионной переписки, срок ответа на претензию составляет 10 (десять) рабочих дней. При недостижении согласия в течение 3 (трех) календарных месяцев, спор подлежит передаче в Арбитражный суд Красноярского края и рассматривается в соответствии с действующим законодательством РФ.

12. Список документов, необходимых для заключения Договора

- 12.1. Два экземпляра Договора, подписанные уполномоченным лицом и заверенные печатью.
- 12.2. Копии документов предоставляются в электронном виде, подписанные электронной квалифицированной подписью Партнера на электронный почтовый ящик Бюро, указанный в п.14. Регламента. По предварительному согласованию с Бюро копии документов могут быть предоставлены на бумажных носителях, заверенные подписью руководителя и печатью организации.
- 12.3. Заверенная копия Свидетельства о государственной регистрации.
- 12.4. Заверенная копия Свидетельства о постановке на учет в ФНС РФ.
- 12.5. Заверенная копия документа, подтверждающего право подписи лица, подписавшего Договор.

12.6. Документ, подтверждающий наличие свидетельства либо лицензии, выдаваемых уполномоченным органом в соответствии с законодательством РФ.

12.7. Карточка клиента с указанием следующих данных:

- Полное наименование организации.
- Сокращенное наименование организации.
- Юридический адрес.
- Почтовый адрес.
- ИНН.
- ОГРН.
- КПП.
- ОКПО.
- ОКВЭД.
- Расчетный счет, в каком банке.
- Кор. счет.
- БИК.
- ФИО полностью и должность руководителя.
- Контактные телефоны руководителя.
- ФИО полностью и должность ответственного сотрудника.
- Контактные телефоны ответственного сотрудника.
- Официальный адрес электронной почты.

13. Тарифы

13.1. Стоимость услуг по Договору состоит из единовременной платы за факт подключения Партнера к Базе данных Бюро.

13.2. Стоимость подключения Партнера к Базе данных Бюро включает установку и настройку на одном компьютере Партнера одного рабочего места с доступом к Базе данных Бюро.

13.3. Для Банков услуги по Договору оказываются безвозмездно до 31.12.2018 года.

13.4. Для микрофинансовых, микрокредитных организаций и кредитных кооперативов, стоимость доступа к Базе данных Бюро в 2018 году составляет 9 000 рублей.

13.5. Для микрофинансовых, микрокредитных организаций и кредитных кооперативов, заключивших договор с 01.11.2017 г. по 31.12.2017 г. стоимость доступа к Базе данных Бюро в 2017 году не тарифицируется, в 2018 году составляет 9 000 рублей.

13.6. Для Финансовых управляющих, организаций, оказывающих коммунальные услуги или услуги связи, услуги по Договору оказываются безвозмездно до 31.12.2018 года.

13.7. Стоимость услуг по Договору НДС не облагается в связи с

применением Бюро упрощенной системы налогообложения.

14. Реквизиты и контакты Бюро

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Красноярское Бюро кредитных историй»
Краткое наименование:	ООО «Красноярское БКИ»
Юридический адрес:	660049, г. Красноярск, ул. Конституции СССР, д.17, пом. 183
Почтовый адрес:	660049, г. Красноярск, ул. Конституции СССР, д.17, оф. 156
ОГРН:	1052461015320
ИНН:	2461118255
КПП:	246601001
Расчетный счет:	40702810631280011278 Отделение №8646 Сбербанка России г.Красноярск
БИК:	040407627
Кор/счет:	30101810800000000627
ОКПО:	76739400
ОКВЭД:	72.40
Электронная почта	info@kr-bki.ru
Сайт организации	www.kr-bki.ru
Контактные телефоны:	
Служба технической поддержки:	8 (391) 212-12-57, support@kr-bki.ru
Бухгалтерия:	8 (391) 212-28-42, nv@icoss-kr.ru
По вопросам заключения договорных отношений:	8 (391) 212-17-55, info@kr-bki.ru