Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 219-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О кредитных историях"

Принят Государственной Думой 22 декабря 2004 года

Одобрен Советом Федерации 24 декабря 2004 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 2001, N 33, ст. 3424; 2003, N 27, ст. 2700; N 52, ст. 5033; 2004, N 27, ст. 2711) следующие изменения:

1) статью 19 после слов "представления неполной или недостоверной информации," дополнить словами "непредставления информации в бюро кредитных историй в случае получения согласия субъекта кредитной истории,";

2) статью 26 дополнить частью двенадцатой следующего содержания:

"Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется кредитными организациями в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".";

3) в статье 30:

а) наименование изложить в следующей редакции:

"Статья 30. Отношения между Банком России, кредитными организациями, их клиентами и бюро кредитных историй";

б) дополнить частью шестой следующего содержания:

"Кредитная организация обязана в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О кредитных историях", представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех

заемщиков, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.".

Статья 2

Пункт 2 статьи 857 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410) изложить в следующей редакции:

"2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.".

Статья 3

Утратила силу с 1 января 2009 г.

Статья 4

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1, ст. 1; N 18, ст. 1721; N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4295; 2003, N 27, ст. 2700, 2708, 2717; N 46, ст. 4434, 4440; N 50, ст. 4847, 4855; 2004, N 30, ст. 3095; N 31, ст. 3229; N 34, ст. 3533) следующие изменения:

1) главу 5 дополнить статьями 5.53 - 5.55 следующего содержания:

"Статья 5.53. Незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю

Незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю, если такие действия не содержат уголовно наказуемого деяния, -

влекут наложение административного штрафа на граждан в размере от десяти до двадцати пяти минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц - от двадцати пяти до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до трех лет; на юридических лиц - от трехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Статья 5.54. Неисполнение обязанности по проведению проверки и (или) неисправлению недостоверной информации, содержащейся в кредитной истории (кредитном отчете)

1. Непроведение проверки или несвоевременное проведение по требованию субъекта кредитной истории проверки бюро кредитных историй информации, содержащейся в кредитной истории (кредитном отчете), -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере

от десяти до двадцати пяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц - от ста до двухсот минимальных размеров оплаты труда.

2. Незаконный отказ бюро кредитных историй в исправлении недостоверной информации или неисполнение обязанности по исправлению недостоверной информации, содержащейся в кредитной истории (кредитном отчете), -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц - от трехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Статья 5.55. Непредоставление кредитного отчета

Непредоставление бюро кредитных историй кредитного отчета, предоставление неполного или недостоверного кредитного отчета, а также несвоевременное предоставление кредитного отчета в случаях, если такое предоставление осуществляется или должно осуществляться в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях", -

влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти до двадцати пяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц - от двухсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.";

2) главу 14 дополнить статьями 14.29 и 14.30 следующего содержания:

"Статья 14.29. Незаконное получение или предоставление кредитного отчета

Незаконные действия по получению или предоставлению кредитного отчета либо информации, составляющей кредитную историю и входящей в кредитный отчет, если такие действия не содержат уголовно наказуемого деяния, -

влекут наложение административного штрафа на граждан в размере от десяти до двадцати пяти минимальных размеров оплаты труда; на должностных лиц - от двадцати пяти до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до трех лет; на юридических лиц - от трехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Статья 14.30. Нарушение установленного порядка сбора, хранения, защиты и обработки сведений, составляющих кредитную историю

Нарушение бюро кредитных историй установленного порядка сбора, хранения, защиты и обработки сведений, составляющих кредитную историю, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати пяти до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц - от ста до двухсот минимальных размеров оплаты труда.";

3) в главе 23:

а) часть 2 статьи 23.1 после слов "предусмотренных статьями" дополнить цифрами "5.53,", слова "статьей 14.26," заменить словами "статьями 14.26,

14.29,";

б) утратил силу с 1 сентября 2013 г.

Статья 5

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июня 2005 года, за исключением пункта 1 и подпункта "б" пункта 3 статьи 1 настоящего Федерального закона.

2. Пункт 1 и подпункт "б" пункта 3 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 сентября 2005 года.

Президент Российской Федерации	В. Путин

Москва, Кремль

30 декабря 2004 г.

N 219-ФЗ