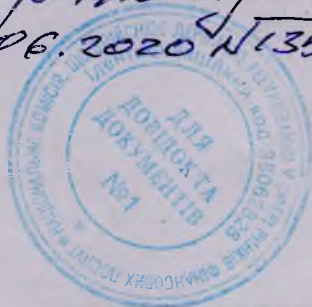


Погоджено:
розпорядження
Нацкомфінмонсеру
від 11.06.2020 №1351



Затверджено Рішенням загальних зборів одноосібного учасника № 4 від «12» травня 2020р.

Директор
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОНЛАЙН
БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»

Д.П. Зикеев



ПОЛОЖЕННЯ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ОНЛАЙН БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»

(нова редакція)

м. Київ – 2020р.

Погоджено:
розпорядження
Нацкомфінмонсерв
від 11.06.2020 №1351

Затверджено Рішенням загальних зборів одноосібного учасника № 4 від «12» травня 2020р.

Директор
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОНЛАЙН
БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»

Д.П. Зикеев



ПОЛОЖЕННЯ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ОНЛАЙН БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»

(нова редакція)

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ
3. ЗБІР ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ
4. ОПРАЦЮВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ
5. КОРИГУВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ
6. ПЕРЕДАВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ
7. НАДАННЯ КРЕДИТНИХ ЗВІТІВ
8. ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ ТА ВИЛУЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ З РЕЄСТРУ ЗАПИТІВ
9. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ СУБ'ЄКТІВ КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ З БЮРО
10. ЗБЕРІГАННЯ ТА ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ
11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цим Положенням визначені правила збору, опрацювання, коригування та передавання інформації, порядок надання кредитних звітів, правила та процедури зберігання і захисту інформації та ведення реєстру запитів кредитних історій ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОНЛАЙН БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (далі за текстом – БЮРО) відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про інформацію» та інших нормативно-правових актів у сфері формування та обігу кредитних історій.

1.2. БЮРО це, юридична особа, предметом діяльності якої є виключно ведення кредитних історій (збір, оброблення, зберігання, захист та використання інформації, яка складає кредитну історію), а також здійснення іншої діяльності, що має на меті реалізацію положень чинного законодавства України.

1.3. Метою діяльності БЮРО є

- здійснення господарської діяльності у сфері збору, оброблення, зберігання, захисту та використання інформації, що становить кредитну історію;
- підвищення рівня захисту кредиторів і позичальників, укріплення їх ділової репутації та інвестиційної привабливості країни;
- сприяння підвищенню інформаційної прозорості на ринку фінансових послуг і формування позитивного іміджу добросовісних позичальників;
- зниження кредитних ризиків;
- надання інформації по своєчасному виконанню фізичними і юридичними особами своїх фінансових зобов'язань;
- зниження ризиків шахрайства з боку недобросовісних позичальників.

1.4. БЮРО здійснює діяльність по веденню кредитних історій самостійно без доручення її здійснення третім особам. Ця діяльність відповідно до чинного законодавства України не порушує банківську або комерційну таємницю.

1.5. В своїй діяльності по формуванню та організації доступу до інформації, яка складає кредитну історію, БЮРО керується наступними принципами:

- забезпечення конституційних прав і свобод суб'єктів кредитних історій;
- адекватність обсягів інформації цілям, для яких вони збираються;
- значимість, всебічність, об'єктивність, повнота і достовірність інформації;
- регулярність та безперервність надходження інформації;
- цільове використання інформації;
- строковість зберігання інформації;
- конфіденційність інформації та її захист;
- збір і надання інформації, що складає кредитну історію, виключно за згодою суб'єкта цієї кредитної історії;
- незалежність БЮРО.

1.6. БЮРО формує та веде кредитні історії фізичних та юридичних осіб.

1.7. До кредитної історії БЮРО включає інформацію, яка складає кредитну історію відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

1.8. Інформація, яка складає кредитну історію, збирається тільки для формування кредитної історії суб'єктів кредитної історії, які використовуються виключно у цілях, визначених Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

1.9. Збір, зберігання, використання та поширення через БЮРО інформації, яка складає кредитну історію, відбувається тільки за наявності письмової згоди суб'єкта кредитної історії, яку він надає Користувачу.

1.10. Джерелами формування кредитних історій є:

- відомості (інформація), які БЮРО отримує від Користувачів;
- відомості (інформація), які БЮРО отримує з державних реєстрів, з інших баз даних публічного користування та відкритих для загального - користування джерел за винятком відомостей (інформації), що становить державну таємницю;

- відомості (інформація), які БЮРО отримує від інших Бюро кредитних історій.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. БЮРО - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОНЛАЙН БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ».

2.2. Ведення кредитної історії - діяльність БЮРО із збирання, оброблення, зберігання, захисту, використання інформації, яка складає кредитну історію.

2.3. Реєстр запитів - база даних, що містить інформацію про Користувачів, які надали інформацію БЮРО до кредитної історії окремого суб'єкта кредитної історії, а також дані про Користувача, дату, час, інформацію та вид наданого кредитного звіту.

2.4. Кредитна історія - це сукупність інформації про юридичну або фізичну особу, що її ідентифікує, відомостей про виконання нею зобов'язань за кредитними правочинами, іншої відкритої інформації відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

2.5. Суб'єкт кредитної історії - будь-яка юридична або фізична особа, яка уклала кредитний правочин із Користувачем та щодо якої формується кредитна історія.

2.6. Кредитний правочин - правочин, за яким виникає, змінюється або припиняється зобов'язання фізичної або юридичної особи щодо сплати грошових коштів Користувачу протягом певного часу в майбутньому (в тому числі договір страхування).

2.7. Користувачі - юридичні або фізичні особи - суб'єкти господарської діяльності (банки, небанківські фінансові установи, страхові компанії та інші), які надають послуги з відстроченням платежу (укладають кредитні правочини, договори страхування тощо) або надають майно в кредит, та уклали із БЮРО Договір про надання інформаційних послуг.

2.8. Договір про надання інформаційних послуг - правочин, сторонами якого є БЮРО та Користувач і предметом якого є врегулювання питань надання та отримання (або тільки отримання) інформації, що складає кредитну історію.

2.9. Згода суб'єкта кредитної історії - це документ (окремий документ, пункт в заяві, анкеті, в тексті договору, оферті або підписана згода суб'єктом в web форматі електронним підписом) про надання суб'єктом кредитної історії дозволу на доступ, збір, зберігання, використання та поширення через БЮРО інформації щодо нього.

2.10. Уповноважений орган - орган державної влади, що здійснює державне регулювання діяльності БЮРО згідно з вимогами Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

2.11. Збір інформації, яка складає кредитну історію - це отримання та накопичення в автоматизованому інформаційно-аналітичному комплексі БЮРО, за допомогою електронно - програмних засобів, інформації від Користувачів, Держателів та Адміністраторів державних реєстрів та інших баз даних публічного користування, відкритих для загального користування джерел, а також, від інших Бюро кредитних історій, яка складає або може бути використана для складання кредитної історії.

2.12. Опрацювання інформації, яка складає кредитну історію - це обробка накопиченої інформації, яка складає кредитну історію, за допомогою електронно - програмних засобів шляхом внесення її відповідних частин до відповідних розділів автоматизованого інформаційно-аналітичного комплексу БЮРО.

2.13. Коригування інформації, яка складає кредитну історію - це внесення відповідних змін до кредитної історії з метою забезпечення її достовірності, у разі виявлення розбіжностей між інформацією, щодо одного і того ж суб'єкта кредитної історії, яка вноситься до кредитної історії та інформацією, яка вже міститься в БЮРО у кредитній історії даного суб'єкта кредитної історії.

2.14. Передавання інформації, яка складає кредитну історію - це надання інформації, яка складає кредитну історію, у формі кредитних звітів на паперовому або електронному носіях суб'єктам кредитної історії та за допомогою електронно - програмних засобів Користувачам, іншим Бюро кредитних історій через автоматизований інформаційно-аналітичний комплекс БЮРО.

2.15. Кредитний звіт - сукупність інформації про суб'єкта кредитної історії, яка є повним або частковим відображенням його кредитної історії.

2.16. Автоматизований інформаційно-аналітичний комплекс БЮРО - система автоматизованих засобів, до складу якої входить технічне та програмне забезпечення, що здійснює збір, аналіз, опрацювання, коригування та передавання інформації, яка складає кредитну історію, та захищена відповідно до вимог чинного законодавства.

3. ЗБІР ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ

3.1. БЮРО у своїй діяльності щодо збору інформації, яка складає кредитну історію, керується Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг у сфері формування та обігу кредитних історій, укладеними із Користувачами, даним Положенням та внутрішніми документами БЮРО.

3.2. Збір інформації, яка складає кредитну історію здійснюється БЮРО тільки для формування кредитної історії суб'єктів кредитної історії, які використовуються виключно у цілях, визначених Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

3.3. БЮРО здійснює збір інформації із автоматизованих систем Користувачів до автоматизованої інформаційної системи БЮРО за допомогою електронно - програмних засобів із застосуванням системи захисту відповідно до вимог чинного законодавства, що виключає можливість несанкціонованого доступу до інформації, яка збирається.

3.4. Збір інформації (відомостей) для формування кредитних історій здійснюється БЮРО у Користувачів, Держателів або Адміністраторів державних реєстрів, інших Бюро кредитних історій, а також з баз даних публічного користування та відкритих для загального користування джерел за винятком відомостей (інформації), що становить державну таємницю.

3.5. БЮРО збирає відомості державних реєстрів та інформацію з інших баз даних публічного користування у Держателів реєстрів, Адміністраторів реєстрів, тощо у разі, якщо:

- Держателі реєстрів, Адміністратори реєстрів, тощо уклали із БЮРО договори про порядок збору інформації з державних реєстрів, з інших баз даних публічного користування та відкритих для загального користування джерел, та встановили порядок передачі відомостей з державних реєстрів, розмір плати за це, та інші умови за дорученням Кабінету Міністрів України;

- або порядок передачі відомостей з державних реєстрів, розмір плати за це, та інші умови отримання інформації з державних реєстрів, з інших баз даних публічного користування та відкритих для загального користування джерел, визначені Кабінетом Міністрів у відповідних актах;

3.6. БЮРО збирає інформацію, яка складає кредитну історію, у Користувачів у разі, якщо: Користувач уклав із БЮРО Договір про надання інформаційних послуг та Користувач має згоду суб'єкта кредитної історії на збір, зберігання, використання та поширення через БЮРО інформації, яка складає його кредитну історію.

3.7. Інформація, яку БЮРО збирає у Користувачів складається з:

- інформації, що ідентифікує Користувача;

- інформації про суб'єкта кредитної історії, в обсягах, визначених Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

3.8. БЮРО збирає інформацію, яка складає кредитну історію, у інших Бюро кредитних історій у разі, якщо останнє уклало із БЮРО договір про порядок та умови надання інформації, яка складає кредитну історію.

3.9. БЮРО не збирає та не зберігає в кредитних історіях інформацію про фізичних осіб щодо:

- національності, расового та етнічного походження;

- політичних поглядів;

- релігійних і філософських переконань;
- стану здоров'я;
- членства в партіях та інших об'єднаннях громадян.

4. ОПРАЦЮВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ

4.1. БЮРО у своїй діяльності по опрацюванню інформації, яка складає кредитну історію, керується Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг у сфері формування та обігу кредитних історій, укладеними із Користувачами, даним Положенням та внутрішніми документами БЮРО.

4.2. Опрацювання інформації здійснюється в автоматизованій інформаційній системі БЮРО за допомогою електронно – програмних засобів із застосуванням системи захисту відповідно до вимог чинного законодавства, що виключає можливість несанкціонованого доступу до інформації в процесі її опрацювання.

4.3. Опрацювання інформації здійснюється БЮРО в його автоматизованій інформаційній системі за допомогою електронно – програмних засобів у найкоротший термін, але не більше 7 (семи) робочих днів.

5. КОРИГУВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ

5.1. БЮРО у своїй діяльності по корегуванню інформації, яка складає кредитну історію, керується Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг у сфері формування та обігу кредитних історій, укладеними із Користувачами, даним Положенням та внутрішніми документами БЮРО.

5.2. Корегування інформації, яка складає кредитну історію, БЮРО здійснює за ініціативою суб'єктів кредитної історії чи Користувачів тільки у разі, якщо виявлено розбіжності між інформацією, яка вноситься до кредитної історії та інформацією, яка вже знаходиться у кредитній історії та з метою виявлення достовірної інформації, що міститься у кредитній історії.

5.3. Для корегування інформації за ініціативою суб'єктів кредитної історії чи Користувачів БЮРО спільно з Користувачами, від яких надійшла інформація, яка відрізняється від тієї, що міститься у кредитній історії, приймає заходи по виявленню достовірної інформації. БЮРО приймає заходи, що передбачені Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг у сфері формування та обігу кредитних історій, укладеними із Користувачами, даним Положенням та внутрішніми документами БЮРО.

5.4. БЮРО має право здійснювати за участю Користувача звірення інформації, яка була надана Користувачем для формування кредитної історії, та вносити до неї зміни відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг у сфері формування та обігу кредитних історій, укладеними із Користувачами, даним Положенням та внутрішніми документами БЮРО.

5.5. Коригування інформації БЮРО за ініціативою суб'єкта кредитної історії відбувається у наступному порядку:

- у разі незгоди з інформацією, що складає його кредитну історію, за винятком інформації про кредитний бал, суб'єкт кредитної історії має право звернутися до БЮРО із відповідною заявою, яка може включати коментар щодо інформації, яка заперечується, обсягом не більше ніж 100 слів;

- при отриманні заяви від суб'єкта кредитної історії БЮРО позначає його кредитну історію відповідною позначкою «надійшло заперечення» на весь час перевірки інформації;

- протягом п'яти днів з дня отримання заяви БЮРО звертається до Користувача, який надав інформацію, що заперечується, про її підтвердження або зміну;
- у разі підтвердження Користувачем інформації, що заперечується, БЮРО залишає кредитну історію без змін та знімає з кредитної історії позначку «надійшло заперечення»;
- у разі, якщо суб'єкт кредитної історії не згоден з інформацією, яку підтвердив Користувач, він має право на включення до своєї кредитної історії коментарю обсягом не більше ніж 100 слів щодо інформації, що заперечувалась, а БЮРО долучає цей коментар до його кредитної історії;
- у разі, якщо Користувач змінив інформацію, що заперечувалася суб'єктом кредитної історії, БЮРО вносить такі зміни до кредитної історії суб'єкту, та знімає з кредитної історії позначку «надійшло заперечення»;
- у разі, якщо протягом п'ятнадцяти днів з моменту звернення БЮРО до Користувача про підтвердження або зміну інформації, що заперечується суб'єктом кредитної історії, Користувач не надав відповіді, БЮРО вилучає з кредитної історії інформацію, що заперечується суб'єктом кредитної історії та знімає позначку «надійшло заперечення»;

5.6. БЮРО вилучає з кредитної історії:

- всю інформацію, що міститься в кредитній історії, у разі відсутності письмової згоди суб'єкта кредитної історії на збір, зберігання, використання та поширення (розкриття) через БЮРО інформації про нього;
- інформацію, що міститься в кредитній історії, яка передбачена п.2 ч.1 ст.7 Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», у разі відсутності Договору про надання інформаційних послуг у сфері формування та обігу кредитних історій з Користувачем або визнання його недійсним;
- інформацію, що міститься в кредитній історії, яка передбачена п.2 ч.1 ст.7 Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», у разі відсутності кредитного правочину або визнання його недійсним;
- інформацію, що міститься в кредитній історії, яка передбачена п.п. 2-4 ч.1 ст.7 Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», у разі закінчення терміну зберігання інформації в кредитній історії;
- інформацію, що заперечувалась суб'єктом кредитної історії, у разі відсутності відповіді Користувача протягом п'ятнадцяти днів з моменту звернення БЮРО до Користувача про її підтвердження або зміну.

5.7. Про зміну або вилучення інформації з кредитної історії за ініціативою Користувача БЮРО повідомляє Користувача, суб'єкта кредитної історії, інформація якого заперечувалась, а також усіх Користувачів, які звертались до кредитної історії цього суб'єкта впродовж одного року.

5.8. Про зміну або вилучення інформації з кредитної історії за ініціативою суб'єкта цієї кредитної історії БЮРО повідомляє суб'єкта кредитної історії, який заперечував інформацію, а також усіх Користувачів, які звертались до кредитної історії цього суб'єкта впродовж одного року.

5.9. Бюро повідомляє суб'єкта кредитної історії, Користувача, інформація якого заперечувалася цим суб'єктом, а також усіх, хто звертався до кредитної історії цього суб'єкта впродовж одного року, про зміну інформації, що містить кредитна історія та реєстр запитів, шляхом надіслання (поштою або у електронному форматі), не пізніше двох днів з моменту внесення таких змін до кредитної історії цього суб'єкта, копії його оновленої кредитної історії.

6. ПЕРЕДАВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ

6.1. БЮРО у своїй діяльності по передаванню інформації, яка складає кредитну історію, керується Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг у сфері формування та обігу кредитних історій, укладеними із Користувачами,

договорами про порядок та умови надання інформації, яка складає кредитну історію, укладеними із іншими Бюро кредитних історій, даним Положенням та внутрішніми документами БЮРО.

6.2. Передавання інформації БЮРО здійснює із автоматизованої інформаційної системи БЮРО до автоматизованих систем Користувачів за допомогою електронно – програмних засобів із застосуванням системи захисту відповідно до вимог чинного законодавства, що виключає можливість несанкціонованого доступу до інформації в процесі її опрацювання.

6.3. БЮРО передає інформацію, яка складає кредитну історію, Користувачам у разі, якщо:

- Користувач уклав із БЮРО Договір про надання інформаційних послуг у сфері формування та обігу кредитних історій;

- Користувач пройшов тестування згідно із процедурами, встановленими Договором про надання інформаційних послуг у сфері формування та обігу кредитних історій, здійснив підключення своїх автоматизованих систем до автоматизованої інформаційної системи БЮРО та виконав всі вимоги, рекомендації та процедури, необхідні для здійснення процесу передавання інформації, яка складає кредитну історію, що встановлені Договором про надання інформаційних послуг;

- Користувач має згоду суб'єкту кредитної історії на доступ до його кредитної історії.

6.4. БЮРО передає інформацію, яка складає кредитну історію, іншим Бюро кредитних історій на договірних засадах із обов'язковим визначенням порядку та умов надання інформації.

6.5. Обсяг інформації, яка передається, визначається БЮРО із врахуванням вимог Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», інших нормативно-правових актів, Договорів про надання інформаційних послуг у сфері формування та обігу кредитних історій, укладених із Користувачами, договорів про порядок та умови надання інформації, яка складає кредитну історію, укладених із іншими Бюро кредитних історій, даного Положення та внутрішніх документів БЮРО.

7. НАДАННЯ КРЕДИТНИХ ЗВІТІВ

7.1. БЮРО у своїй діяльності по наданню кредитних звітів керується Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг, укладеними із Користувачами, договорами про порядок та умови надання інформації, яка складає кредитну історію, укладеними із іншими Бюро кредитних історій, даним Положенням та внутрішніми документами БЮРО.

7.2. Надання інформації, яка складає кредитну історію, БЮРО здійснює у формі кредитних звітів.

7.3. Кредитні звіти розрізняються за обсягом інформації (стандартний кредитний звіт, кредитний звіт з рекомендованим кредитним рішенням). Структура кредитних звітів встановлюється внутрішніми положеннями БЮРО та чинним законодавством України.

7.4. Кредитні звіти надаються Користувачам та іншим Бюро кредитних історій залежно від їх запиту та умов договорів, укладених ними з БЮРО.

7.5. БЮРО надає кредитні звіти Користувачам в порядку та на умовах Договорів про надання інформаційних послуг.

7.6. БЮРО надає Користувачам кредитні звіти за умови наявності у них згоди суб'єкта кредитної історії на доступ до його кредитної історії у разі:

- звернення суб'єкта кредитної історії до Користувача з метою укладення кредитного правочину;

- упродовж дії кредитного правочину між Користувачем та суб'єктом кредитної історії.

7.7. БЮРО надає кредитні звіти Користувачам без права передачі їх або інформації, що міститься в них, третім особам.

7.8. Користувачі несуть передбачену законодавством відповідальність за перекручення, незаконне розголошення та нецільове використання інформації, що складає кредитну історію.

7.9. БЮРО надає кредитні звіти іншим Бюро кредитних історій в порядку та на умовах, що визначається чинним законодавством та відповідними договорами про надання інформації, яка складає кредитну історію, укладеними Бюро з іншими Бюро кредитних історій.

7.10. Надання кредитних звітів чи будь-яких інших послуг, пов'язаних зі збором, зберіганням, використанням інформації, яка складає кредитну історію здійснюється БЮРО на платній основі, окрім випадків, передбачених Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

8. ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ ТА ВИЛУЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ З РЕЄСТРУ ЗАПИТІВ

8.1. БЮРО у своїй діяльності по веденню реєстру запитів кредитних історій керується Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, даним Положенням та внутрішніми документами БЮРО.

8.2. Метою ведення реєстру запитів кредитних історій є зберігання інформації про звернення Користувачів за кредитними історіями. Реєстр запитів кредитних історій є невід'ємною складовою частиною автоматизованої інформаційної системи БЮРО.

8.3. Реєстр запитів кредитних історій БЮРО містить наступну інформацію:

- дату запиту на надання кредитного звіту;
- інформацію про факт надання кредитного звіту та вид наданого звіту;
- відомості про Користувача або інше Бюро кредитних історій, що надали інформацію, яка складає кредитну історію або зробили запит на надання кредитного звіту (для фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності: П.І.Б., ідентифікаційний номер, місце проживання, номер телефону; для юридичних осіб: повне найменування, ідентифікаційний номер, місцезнаходження, номер телефону, відомості про уповноважену особу – представника, яка зробила запит);
- вид наданого кредитного звіту.

8.4. Інформація автоматично вноситься у реєстр запитів у наступних випадках:

- під час обробки запиту Користувача, після здійснення коректної ідентифікації суб'єкта кредитної історії. Інформація про запит вноситься до реєстру до відправлення кредитного звіту Користувачеві;
- якщо під час обробки запиту Користувача коректної ідентифікації суб'єкта кредитної історії не здійснено (у разі, якщо дані запиту є суперечливі), інформація у реєстр запитів не вноситься. Після коректної ідентифікації суб'єкта кредитної історії інформація про запит додається до реєстру до відправлення кредитного звіту;
- під час обробки запиту суб'єкта кредитної історії. Інформація про запит вноситься до реєстру до відправлення кредитного звіту суб'єкту.

8.5. Інформація з реєстру запитів кредитних історій надається:

- як частина кредитного звіту, що надається Користувачу, якщо це передбачено формою цього кредитного звіту;
- як частина кредитного звіту, що надається суб'єкту кредитної історії.

8.6. Вилучення інформацій з реєстру запитів кредитних історій можливе у наступних випадках:

- якщо було встановлено, що інформацію до реєстру запитів кредитних історій було внесено помилково. Вилучення здійснюється вручну;
- якщо запит було здійснено більше, ніж три роки тому. Вилучення здійснюється автоматично.

8.7. Реєстр запитів є частиною кредитної історії суб'єкта кредитної історії, ознайомлення з якою за ініціативою суб'єкта кредитної історії здійснюється у порядку, встановленому Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та даним Положенням.

9. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ СУБ'ЄКТІВ КРЕДИТНИХ ІСТОРИЙ З БЮРО

9.1 Кожна фізична або юридична особа в Україні для формування свого позитивного іміджу добросовісного позичальника та з метою укріплення ділової репутації та інвестиційної привабливості має право на формування своєї кредитної історії.

9.2 Для формування кредитної історії суб'єкт кредитної історії при зверненні до Користувача з метою укладення кредитного правочину може надати йому письмову згоду на доступ, збір, зберігання, використання та поширення через Бюро своєї кредитної історії.

9.3. З метою формування кредитної історії, яка найбільш повно відображає виконання суб'єктом кредитної історії його грошових зобов'язань, він має право звернутись до Користувача та надати йому згоду на доступ до його кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення через БЮРО його кредитної історії по діючим та припиненим кредитним правочинам

9.4 Суб'єкт кредитної історії має право ознайомитись з інформацією, що міститься у його кредитній історії (кредитним звітом та інформацією з реєстру запитів), отримавши її особисто або доручивши це іншій особі (повноваження цієї особи щодо отримання кредитної історії довірителя підтверджуються нотаріально посвідченою довіреністю).

9.5 Заява на отримання кредитної історії має містити інформацію, що надає можливість ідентифікувати суб'єкта кредитної історії (прізвище, ім'я та по батькові, паспортні дані, ідентифікаційний код, код ЄДРПОУ, юридична адреса суб'єкта, адреса проживання тощо).

9.6 Ознайомлення суб'єкта кредитної історії відбувається безоплатно у відповідності до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» один раз протягом календарного року, а також у разі отримання відмови Користувача від укладення кредитного правочину із ним, а також на платній основі у будь-який час за тарифами, встановленими БЮРО, які діють під час звернення суб'єкту.

9.7. Суб'єкт кредитної історії має право звернутись до БЮРО з письмовою заявою у разі незгоди з інформацією, що складає його кредитну історію у порядку встановленому даним Положенням. Бюро після отримання звернення суб'єкта кредитної історії проводить заходи визначені Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та даним Положенням.

10. ЗБЕРІГАННЯ ТА ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ

10.1. Техніко-технологічне обладнання Бюро цілком відповідають вимогам Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та внутрішнім положенням Бюро.

10.2. Термін зберігання інформації, що складає кредитну історію, складає не менше десяти років згідно вимогам Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

10.3. Термін зберігання інформації в реєстрі запитів становить не менше трьох років.

10.4. Бюро несе повну відповідальність за перекручення, незаконне розголошення та нецільове використання інформації, що становить кредитну історію, згідно з чинним законодавством України.

10.5. Бюро має спеціально обладнане приміщення, де розташовані серверні станції, на яких здійснюється накопичення, збереження та обробка інформації, що складає кредитну історію - серверну кімнату.

10.6. Режим роботи серверних станцій складає 24 години на добу 7 днів на тиждень.

10.7. Дані, що становлять кредитну історію, підлягають щотижневому резервуванню на окремій робочій станції на випадок втрати інформації.

10.8. Серверна кімната Бюро являє собою окреме приміщення, яке обладнане:

- охоронною та протипожежною сигналізацією, що підключена до системи оповіщення офісної охорони;
- системою кондиціонування повітря;
- засобами відеонагляду;
- засобами ручного та системою автоматичного пожежегасіння;
- джерелами безперебійного живлення, що дозволяє серверам працювати в умовах відсутності електричного струму в мережі не менш ніж 30 хвилин.

10.9. Вхід до серверної кімнати Бюро захищений кодовим доступом, яким володіють лише особи, призначені наказом директора Бюро. Особи, що володіють кодами доступу до входу до серверної кімнати не мають права передавати його третім особам.

10.10. В разі необхідності відвідування серверної кімнати сторонніми особами вони повинні отримати індивідуальний письмовий дозвіл за підписом директора Бюро, в якому повинно фіксуватися:

- прізвище, ім'я та по-батькові відвідувача;
- мета відвідування;
- дата відвідування серверної кімнати;
- час початку та кінця відвідування;
- підпис відвідувача та керівника Бюро;
- печатка Бюро.

10.11. Відвідування серверної кімнати здійснюється сторонніми особами, що отримали дозвіл згідно з п. 9.10. даного розділу, лише в присутності уповноважених осіб, що мають права доступу до серверної кімнати, затверджені директором Бюро.

10.12. Програмне забезпечення, за допомогою якого здійснюється накопичення, збереження та обробка інформації, що складає кредитну історію, є ліцензійним, легальним, забезпеченим захистом проти електронних вірусів та захищеним пароллями з наданням доступу до нього згідно з посадовими обов'язками персоналу.

10.13. Бюро забезпечує захист інформації при її обробці, зберіганні і передачі сертифікованими засобами захисту відповідно до законодавства України.

10.14. Робота користувачів бюро із запиту та отримання інформації побудована на використанні SSL- протоколу із стійкістю шифру 2048 біт.

10.15. Ідентифікація користувачів бюро для доступу к інтерфейсам бюро потребує обов'язкового вводу персонального логіну та паролю користувача. Вказані логін та пароль зберігаються на сервері Бюро у зашифрованому вигляді із використанням асиметричного односпрямованого алгоритму шифрування, що унеможливорює встановлення паролю по його шифрованому вигляду із бази даних.

10.16. Запити користувачів Бюро та варіанти відправлених сервером відповідей фіксуються та зберігаються на серверній станції Бюро.

10.17. Бюро забезпечено усіма необхідними засобами зв'язку.

11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Оплата послуг БЮРО здійснюється у порядку та на умовах, які визначені внутрішніми нормативними документами та Договором про надання інформаційних послуг, відповідно до тарифів БЮРО.

11.2. Тарифи БЮРО на послуги по наданню Користувачам інформації, що становить кредитну історію, встановлюються в залежності від виду кредитного звіту.

11.3. Дане Положення затверджується директором БЮРО та узгоджується з Уповноваженим органом.

11.4. Актуалізація Положення відбувається за необхідністю у разі зміни чинного законодавства, інших нормативних та законодавчих актів, якими врегульовано діяльність БЮРО, у разі розширення комплексу послуг, що надаються БЮРО та порядку їх надання, а також за рішенням загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОНЛАЙН БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ». Зміни до положення затверджуються директором БЮРО.

11.5. Уповноважений орган повідомляється про зміни в Положенні БЮРО у письмовій формі протягом десяти робочих днів з моменту здійснення таких змін. До письмового повідомлення додається оригінал Положення, або його нотаріально засвідчена копія.

11.6. Положення є основним внутрішнім нормативним документом БЮРО, і має найвищий пріоритет серед інших внутрішніх нормативних документів БЮРО.

Всього прошите пронумероване та
печаткою скріплене 12 (дванадцять)
аркушів

12 травня 2020 року

Директор ТОВ «БКІ ОНЛАЙН»

Зикєєв Д.П.

