

г. Бишкек

«_____» _____ 2011 г.

Объединение юридических лиц Ассоциация финансово-кредитных учреждений «Кредитно-информационное бюро «Ишеним», именуемое в дальнейшем "**Кредитное бюро**", в лице Исполнительного директора Елебесовой Акжолтой Джекшалиевны, действующей на основании Устава, с одной стороны, и

(**наименование компании**) «_____», именуемое в дальнейшем "**Член КИБ**", в лице **И.о. Председателя Правления/Генерального директора/Заместителя председателя правления и др. (нужное оставить или вписать)** _____ (ФИО), действующего на основании **Устава/ Доверенности №__ от _____**, с другой стороны,

совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона», подписав настоящее Приложение, выразили свое согласие и обязанность строго соблюдать и выполнять положения и нормы нижеуказанного Кодекса поведения (участников системы обмена информацией и кредитными историями), являющегося неотъемлемой частью Договора о членстве в Кредитном бюро, обмене информацией и возмездном оказании услуг № _____ от «_____» _____ 2011 г.

КОДЕКС ПОВЕДЕНИЯ (участников системы обмена информацией и кредитными историями)

Раздел 1. Общие положения. Принципы формирования кредитных историй и их использования.

Настоящий Кодекс поведения (далее по тексту «Кодекс») разработан в соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики, законом Кыргызской Республики «О банковской тайне» и иными нормативно правовыми актами Кыргызской Республики.

Кодекс представляет собой совокупность правил и норм поведения участников в системе формирования, обмена и использования информации и кредитных историй.

Кодекс устанавливает общие принципы и стандарты, которые обязательны для соблюдения участниками системы формирования, обмена и использования информации и кредитных историй, а также процедуры, связанные с жалобами / заявлениями о нарушениях настоящего Кодекса.

Целью настоящего Кодекса является создание благоприятных условий для формирования и использования, обмена информацией и кредитными историями, характеризующие своевременность исполнения Субъектом кредитной истории (далее по тексту «СКИ») своих обязательств по договорам займа (кредита) и иным договорам, а также в целях защиты Поставщиков информации и СКИ, за счет снижения кредитных рисков и недопущения перезадолженности.

Формирование кредитных историй и использование информации осуществляются с учетом следующих принципов:

- наличие согласия СКИ;
- целевое использование информации, базы данных кредитных историй;
- конфиденциальность информации и кредитных историй;
- обеспечение защиты базы данных кредитных историй и соответствующих информационных систем;
- своевременность, полнота, достоверность и актуальность формирования базы данных кредитных историй;
- неприкосновенность частной жизни граждан, защита прав, свобод и законных интересов граждан и организаций;
- при формировании кредитных историй не собирается и не используется информация о вероисповедании, членстве в политических партиях или других организациях (профессиональных союзах и других общественных объединениях), расовой принадлежности граждан;
- соблюдение Кредитным бюро принципа нейтралитета и сохранение равноправного отношения к участникам системы обмена информацией и кредитными историями.

При формировании кредитных историй сбор информации осуществляется только средствами, не противоречащими действующему законодательству Кыргызской Республики.

Раздел 2. Применение настоящего Кодекса.

- 2.1. Положения и нормы, установленные настоящим Кодексом, регулируют отношения между участниками системы обмена информацией и кредитными историями, возникающие при формировании кредитных историй, их использовании и предоставлении, а также при создании и защите базы данных кредитных историй и другие связанные с этим отношения, в том числе соблюдение прав СКИ.
- 2.2. Положения настоящего Кодекса являются обязательным и распространяются на участников системы обмена информацией и кредитными историями, с 1 января 2012 г., а в части применения штрафных санкций, предусмотренных условиями заключенных договоров и настоящим Кодексом с 1 января 2013 г. на Комитет – с момента его формирования и утверждения в порядке, предусмотренном в п / п. 6.1.1. настоящего Кодекса, но не ранее 1 января 2012 г.

Раздел 3. Права и обязанности Поставщиков информации и Получателей кредитных историй.

3.1. Поставщик информации вправе:

- 3.1.1. требовать от Кредитного бюро использования предоставляемой информации в соответствии с заключенными договорами, внутренними документами Кредитного бюро и нормами действующего законодательства КР;
- 3.1.2. пользоваться всеми видами консультационной, методической, информационной помощи, предоставляемой Кредитным бюро в соответствии с заключенными договорами и внутренними нормативными документами Кредитного бюро;
- 3.1.3. обращаться к помощи Кредитного бюро в защите своих прав и законных интересов;
- 3.1.4. обращаться с заявлением / жалобой в Комитет в соответствии с положениями настоящего Кодекса;
- 3.1.5. требовать внесения корректировок в сведения о СКИ, содержащейся в базе данных, в случае обнаружения Поставщиком информации ошибок, допущенных со стороны Кредитного бюро или иных Поставщиков информации;
- 3.1.6. использовать информационные ресурсы и информационные системы в соответствии с внутренними документами Кредитного бюро и с Договором, заключенным с Кредитным бюро;
- 3.1.7. иметь иные права, предусмотренные положениями настоящего Кодекса и Договором.

3.2. Поставщик информации обязан:

- 3.2.1. заключить с Кредитным бюро договор после подачи в Кредитное бюро Заявления о вступлении либо письменного предложения о сотрудничестве;
- 3.2.2 сообщать СКИ о целях, для которых Кредитное бюро собирает информацию и целях, для чего будет собрана и использована информация о нем;
- 3.2.3 получить письменное согласие СКИ на предоставление информации о нем в Кредитное бюро, ее обмен между участниками системы обмена информацией и кредитными историями, в соответствии с заключенными договорами, в том числе согласие СКИ на предоставление и раскрытие информации о нем членам Комитета;
- 3.2.4 подтвердить Кредитному бюро и при необходимости представить в Кредитное бюро, Комитет и иным лицам подтверждение о получении согласия СКИ на предоставление информации о нем;
- 3.2.5 предоставить имеющуюся информацию о СКИ в Кредитное бюро на условиях, в объеме и порядке, определенных условиями заключенных договоров и на основе принципов взаимности, установленных в настоящем Кодексе;
- 3.2.6 при любых изменениях обновлять информацию по всем СКИ, переданную в Кредитное бюро в порядке и сроки в соответствии с заключенным договором, до момента прекращения его действия;
- 3.2.7 оперативно вносить корректировки в информацию, переданную в Кредитное бюро, в случае обнаружения ошибок самим Поставщиком информации; а также вносить корректировки в информацию, переданную в Кредитное бюро, по решению Комитета, а также в случаях признания Поставщиком информации претензии СКИ и / или Кредитного бюро, в порядке и сроки, оговоренные в решении Комитета;
- 3.2.8 выполнять требования по соблюдению конфиденциальности и по сохранению коммерческой и банковской тайны в отношении информации, полученной им и / или ставшей известной в период сотрудничества с Кредитным бюро;
- 3.2.9 самостоятельно урегулировать любые споры и претензии, предъявленные со стороны СКИ, в случае предоставления в Кредитное бюро и Комитет сведений о нем без получения его согласия;
- 3.2.10 принять соответствующие меры для защиты кредитных историй от ненадлежащего доступа, в том числе: (1) применять соответствующие регламенты, которые будут соблюдаться его работниками и контрагентами; (2) по безопасному размещению и эксплуатации информационной системы и

технологической защите базы данных и документов (пароли, идентификацию пользователей и др.);
(3) по соответствующему обучению сотрудников;

3.2.11 соблюдать и нести иные обязательства, предусмотренные условиями заключенного договора, положениями настоящего Кодекса, действующим законодательством Кыргызской Республики и решениями Комитета.

3.3 Получатель кредитных историй, за исключением СКИ, вправе:

3.3.1. получать кредитную историю в виде отчета;

3.3.2. бесплатно, в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом, получить исправленную обновленную кредитную историю, если он ранее получил некорректную кредитную историю;

3.3.3. иметь иные права, предусмотренные настоящим Кодексом, в соответствии с заключенным договором и действующим законодательством Кыргызской Республики.

3.4 Получатель кредитных историй, за исключением СКИ, обязан:

3.4.1. заключить с Кредитным бюро договор;

3.4.2. запрашивать от СКИ его письменное согласие на получение информации о нем из Кредитного бюро и на ее обмен между участниками системы обмена информацией и кредитными историями, в том числе согласие СКИ на предоставление и раскрытие информации о нем членам Комитета;

3.4.3. подтвердить Кредитному бюро и по необходимости представить в Кредитное бюро, Комитет и иным лицам подтверждение о получении согласия СКИ на предоставление информации о нем в Кредитное бюро, Комитет и ее обмен между участниками системы обмена информацией и кредитными историями;

3.4.4. выполнять требования по соблюдению конфиденциальности и по сохранению коммерческой и банковской тайны в отношении информации, полученной им и / или ставшей известной в период сотрудничества с Кредитным бюро;

3.4.5. соблюдать и нести иные обязательства, предусмотренные условиями заключенного договора, положениями настоящего Кодекса, действующим законодательством Кыргызской Республики и в решениях Комитета.

3.5 Субъект кредитной истории вправе:

3.5.1. предоставить письменное согласие либо отказать в нем Поставщику информации / Получателю кредитных историй на формирование его кредитной истории и последующего обмена информации о нем между участниками системы обмена информацией и кредитными историями, также на предоставление/раскрытие информации о нем Комитету;

3.5.2. получить в Кредитном бюро собственную кредитную историю в виде отчета за плату, установленную в соответствующем порядке Кредитным бюро на разумной коммерческой основе, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом и иными внутренними документами Кредитного бюро;

3.5.3. заявлять несогласие с кредитной историей, полученной из Кредитного бюро;

3.5.4. обращаться к Поставщику информации с требованием об исправлении недостоверной информации о нем;

3.5.5. запрашивать в Кредитном бюро исправленную кредитную историю после устранения в ней несоответствий и получить ее бесплатно один раз по каждому из случаев ее исправления;

3.5.6. обратиться с жалобой / заявлением в Комитет как на Кредитное бюро, так и на Поставщика информации;

3.5.7. иметь иные права в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

Раздел 4. Права и обязанности Кредитного бюро в системе обмена информацией и кредитными историями.

4.1. Кредитное бюро вправе:

4.1.1. заключать договора с Поставщиками информации / Получателями кредитных историй;

4.1.2. рекомендовать Поставщику информации формулировку согласия, получаемую у СКИ для предоставления сведений и информации о нем в Кредитное бюро для ее обмена между участниками системы обмена информацией и кредитными историями и в Комитет;

4.1.3. в соответствии с заключенным договором получать информацию о СКИ от Поставщиков информации, в целях формирования кредитных историй и дальнейшего ее использования;

4.1.4. по предварительному согласованию с Поставщиком информации/Получателем кредитной истории проводить проверку предоставленной информации, при наличии у Кредитного бюро достаточных

- оснований для проверки с целью оценки соответствия и качества информации требованиям, предусмотренным в Договоре;
- 4.1.5. требовать от Поставщиков информации и Получателей кредитных историй предоставления подтверждения о получении согласия у СКИ относительно передачи / получения информации о нем в / из Кредитного бюро, в Комитет и по ее обмену между участниками системы обмена информацией и кредитными историями;
 - 4.1.6. отказать в предоставлении кредитной истории Получателю кредитных историй при отсутствии подтверждения о наличии согласия СКИ по передаче / получению информации о нем в / из Кредитного бюро, в Комитет и по ее обмену между участниками системы обмена информацией и кредитными историями;
 - 4.1.7. предоставлять без согласия СКИ, информацию о нем, в порядке и только лицам, имеющим право на получение информации из Кредитного бюро, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
 - 4.1.8. присвоить СКИ уникальный идентификатор;
 - 4.1.9. вносить измененные личные данные СКИ в базу данных Кредитного бюро с его письменного согласия, а также исправлять ошибки, содержащиеся в информации о СКИ, исключительно после письменного разрешения Поставщика информации, который ранее предоставил неверную информацию о нем;
 - 4.1.10. получать от участников системы обмена информацией и кредитными историями оплату за оказание услуг;
 - 4.1.11. обращаться к Поставщику информации с требованием о корректировке, дополнении или уточнении поступившей информации при наличии соответствующих оснований или решения Комитета;
 - 4.1.12. обращаться с жалобой / заявлением в Комитет на ненадлежащие действия и / или бездействия Поставщиков информации и Получателей кредитных историй, в т.ч. несвоевременное предоставление и обновление информации о СКИ, несоблюдение установленных требований, правил в заключенных договорах и процедурах по обмену данными и информацией;
 - 4.1.13. открывать филиалы и представительства по предоставлению кредитных историй в соответствии с требованиями законодательства и заключать соответствующие договора по представительству с иными юридическими лицами;
 - 4.1.14. иметь иные права, предусмотренные в договорах, заключенных с Получателями кредитных историй / Поставщиками информации и положениями настоящего Кодекса, а также предоставленные действующим законодательством Кыргызской Республики.

4.2. Кредитное бюро обязано:

- 4.2.1. предпринять соответствующие меры по укреплению помещений для безопасного размещения и эксплуатации информационных систем, по обеспечению технологически надежной защиты базы данных кредитных историй и иных документов;
- 4.2.2. осуществлять формирование и обеспечивать хранение информации о СКИ в порядке и в сроки, установленные внутренними документами и практической деятельностью Кредитного бюро;
- 4.2.3. обработать и занести в надежную базу данных информацию, предоставленную Поставщиком информации, распространять предоставленную информацию только среди участников системы обмена информацией и кредитными историями;
- 4.2.4. оказывать консультационную, методическую и техническую поддержку при обмене информацией для Поставщиков информации и Получателей кредитных историй в соответствии с заключенным договором;
- 4.2.5. соблюдать строгую конфиденциальность любой информации, предоставленной Поставщиком информации;
- 4.2.6. регистрировать и вести учет каждого доступа к кредитной истории СКИ;
- 4.2.7. предоставлять кредитную историю Получателю кредитных историй, при наличии подтверждения о получении согласия у СКИ по передаче / получению информации о нем в / из Кредитного бюро, в Комитет и по ее обмену между участниками системы обмена информацией и кредитными историями, за исключением самого СКИ;
- 4.2.8. при обращении СКИ в Кредитное бюро требовать соответствующие документы, удостоверяющие личность обратившегося лица, а также хранить копию такого документа и форму, прилагаемые к заявлению на получение кредитной истории;
- 4.2.9. предоставлять Получателю кредитных историй и СКИ исправленную кредитную историю после устранения в них несоответствий, в том числе по решению Комитета;

- 4.2.10. приложить максимальное усилие для защиты информации, которая имеется в его распоряжении, от несанкционированного разглашения и злоупотребления на основе обычной практики в сфере безопасности;
- 4.2.11. отказывать в предоставлении информации о СКИ, если запрос о его предоставлении составлен не в соответствии с установленными формами;
- 4.2.12. не допускать раскрытия информации о СКИ третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики;
- 4.2.13. в течение 5 рабочих дней от даты получения запроса Комитета, направить на его рассмотрение имеющиеся документы, материалы, письменные обоснования и другие доказательства, касающиеся рассматриваемого вопроса по жалобе / заявлению;
- 4.2.14. исправлять кредитную историю в случаях, предусмотренных положениями настоящего Кодекса;
- 4.2.15. разместить на вебсайте Кредитного бюро информацию о правах СКИ;
- 4.2.16. соблюдать и нести иные обязательства, предусмотренные условиями заключенных договоров, положениями настоящего Кодекса, действующим законодательством Кыргызской Республики и решениях Комитета.

Раздел 5. Анализ оспариваемой информации.

- 5.1. Кредитное бюро обязано рассмотреть каждое заявление / жалобу СКИ, Поставщика информации, Получателя кредитных историй.
- 5.2. Кредитное бюро обязано изучить оспариваемую информацию и предоставить ответ в письменном виде СКИ в срок до 5 рабочих дней. Если Кредитному бюро для принятия решения необходимо больше чем 5 рабочих дней, то Кредитное бюро должно уведомить в течение 2 (двух) рабочих дней СКИ, обратившегося с жалобой / заявлением, о продлении срока предоставления ответа и его причинах.
- 5.3. В случае обнаружения недостоверности информации о СКИ, предоставленной в Кредитное бюро Поставщиком информации, Кредитное бюро уведомляет и рекомендует Поставщику информации внести соответствующие исправления. Обязательство и ответственность по исправлению данной информации возлагается на Поставщика информации.
- 5.4. В случае признания Поставщиком информации некорректности поданной им информации о СКИ, он обязан внести изменения в недостоверную информацию об этом СКИ в течение 2 (двух) рабочих дней после получения уведомления о недостоверности информации от Кредитного бюро и уведомить Кредитное бюро о внесении корректировок. Далее, Кредитное бюро бесплатно отправляет обновленную кредитную историю Получателям кредитных историй, ранее получившим некорректную кредитную историю. При этом Поставщик информации обязуется нести ответственность за предоставление некорректной информации в соответствии с положениями и условиями, предусмотренными в соответствующем договоре, заключенного с Кредитным бюро.
- 5.5. В случае непризнания Поставщиком информации некорректности поданной им информации о СКИ, он уведомляет об этом Кредитное бюро в течение 2 (двух) рабочих дней после получения уведомления о недостоверности информации от Кредитного бюро, далее Кредитное бюро рекомендует СКИ обратиться с жалобой / заявлением в Комитет.
В случае если Кредитное бюро является источником ошибки, содержащейся в кредитной истории, Кредитное бюро самостоятельно исправляет эту ошибку и бесплатно отправляет, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента исправления ошибки, обновленную кредитную историю Получателям кредитных историй, ранее получившим некорректную кредитную историю.
- 5.6. В случае, если исправление не внесено, Кредитное бюро в письменном ответе должно сообщить субъекту кредитной истории о действиях, которые оно предприняло; информацию о Поставщике информации, представшему данную информацию в Кредитное бюро и не признавшего ее корректность и отказавшегося ее исправить.
- 5.7. В случае, если исправление не внесено, СКИ имеет право:
 - обратиться к Поставщику информации с требованием об исправлении недостоверной информации;
 - и / или подать жалобу в Комитет;
 - и / или обратиться в судебные органы в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 5.8. Кредитная история после внесения соответствующих корректировок согласно п.п. 5.3., 5.4. настоящего Кодекса, бесплатно выдается Кредитным бюро СКИ один раз по каждому из случаев ее исправления и Получателям кредитных историй, ранее получившим некорректную кредитную историю.
- 5.9. В ходе рассмотрения и проверки некорректной / недостоверной информации Кредитное бюро должно отметить в базе данных, что эта информация является оспариваемой.

Раздел 6. Комитет по соблюдению Кодекса поведения. Структура Комитета.

6.1. Общие положения.

- 6.1.1. Комитет формируется по представлению Наблюдательного органа Кредитного бюро и состоит как минимум из 5 (пяти) членов, утверждаемых Высшим органом Кредитного бюро.
- 6.1.2. Членами Комитета могут быть по одному представителю из Союза банков Кыргызстана (Президент), Ассоциации микрофинансовых организаций (Исполнительный директор), Общества прав потребителей, Кредитного бюро (Исполнительный директор) и других организаций.
- 6.1.3. Члены Комитета избираются сроком на 2 (два) года и могут быть переизбраны на новый срок. В случае, если срок полномочий членов Комитета истек, а новый состав Комитета не избран, прежний состав Комитета продолжает действовать до избрания нового состава Комитета.
- 6.1.4. Член Комитета в любое время может подать в отставку, предварительно направив в адрес Кредитного бюро письменное уведомление об этом.
- 6.1.5. В случае появления вакансии в Комитете, Наблюдательный орган Кредитного бюро может временно привлечь на вакантное место нового Члена Комитета до утверждения нового состава Комитета Высшим органом Кредитного бюро.
- 6.1.6. По уважительным причинам (длительная командировка, болезнь, увольнение и т.п.) представитель Члена Комитета, указанного в п. 6.1.2., может быть заменен, при условии предварительного направления в адрес Кредитного бюро письменного уведомления об этом и надлежащего оформления доверенности на него.
- 6.1.7. На заседании Комитета могут присутствовать независимые эксперты, не входящие в состав членов Комитета, которые по рассматриваемым вопросам, спорам, жалобам / заявлениям представляют свои заключения и разъяснения, но не имеют права голоса. Независимые эксперты привлекаются и назначаются на определенный срок и по усмотрению Комитета.
- 6.1.8. Кроме того, на заседании Комитета по инициативе одного из участника системы обмена информацией и кредитными историями или Члена Комитета могут быть приглашены и присутствовать представители организаций или из числа государственных органов в качестве **Наблюдателей**. Каждый участник системы обмена информацией и кредитными историями или Член Комитета имеет право пригласить на заседание не более одного Наблюдателя. В качестве Наблюдателя также на заседании по собственной инициативе или по приглашению участника системы обмена информацией и кредитными историями может участвовать и Национальный банк Кыргызской Республики.
Наблюдатели имеют все права и обязанности члена Комитета, предусмотренные в п. 6.5. настоящего Кодекса, **за исключением права голоса** по обсуждаемым вопросам и принимаемым решениям.
О предстоящем заседании Наблюдатели извещаются участником системы обмена информацией и кредитными историями или Членом Комитета заблаговременно, в срок не позднее чем за 5 рабочих дней до назначенной даты заседания, однако право присутствовать на заседании остается за Наблюдателем. Отсутствие того или иного Наблюдателя на заседании не является препятствием для рассмотрения вопроса, спора, жалобы/ заявления по существу и принятия решения по нему.
- 6.1.9. Независимые эксперты и Наблюдатели до начала заседания Комитета обязуются подписать с Кредитным бюро Соглашение о не разглашении конфиденциальной информации.
- 6.1.10. Заседание Комитета созывается председателем или по требованию любого члена Комитета в случае выявления им нарушений законодательства и / или положений настоящего Кодекса участниками системы обмена информацией и кредитными историями.
- 6.1.11. В своей деятельности Комитет руководствуется нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики, положениями настоящего Кодекса и заключенных договоров;
- 6.1.12. При решении вопросов каждый Член Комитета обладает одним голосом.

6.2. Структура Комитета.

- 6.2.1. Комитет состоит из членов Комитета и Председателя;
- 6.2.2. На каждом заседании члены Комитета вправе избрать / переизбрать Председателя Комитета из числа присутствующих членов Комитета, который председательствует до следующего заседания Комитета с правом подписи соответствующих документов.
- 6.2.3. Полномочия Председателя Комитета:
 - созывает заседание Комитета;
 - ведет заседание Комитета;
 - осуществляет общее руководство за работой Комитета;

6.2.4. Секретарь Комитета утверждается членами Комитета по рекомендации Исполнительного органа Кредитного бюро из числа сотрудников Кредитного бюро.

6.2.5. Обязанности Секретаря Комитета:

- составляет план работы и согласовывает проект повестки дня заседания Комитета;
- информирует членов Комитета о поступивших на рассмотрение вопросов;
- доводит повестку дня заседания Комитета и материалы к нему до членов Комитета не позднее, чем за 5 рабочих дней до назначенной даты заседания;
- приглашает для участия на заседаниях Комитета представителей сторон рассматриваемого вопроса;
- организует заседание Комитета;
- информирует членов Комитета о ходе выполнения решений Комитета, а также о результатах предложений Комитета;
- готовит необходимые материалы и документы к заседанию Комитета;
- и несет иные обязательства, предусмотренные положениями настоящего Кодекса.

6.3. Организация работы Комитета.

6.3.1. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости или по мере поступления жалоб / заявлений или в соответствии с п/п. 6.1.10. настоящего Кодекса;

6.3.2. Комитет правомочен решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее 2 / 3 от общего числа членов Комитета;

6.3.3. Председатель Комитета обеспечивает соблюдение порядка ведения заседания;

6.3.4. Решения Комитета принимаются открытым голосованием;

6.3.5. По отдельным вопросам Комитет может принимать решение заочным голосованием (опросным путем);

6.3.6. Решение по каждому вопросу, вынесенному на обсуждение, протоколируется Секретарем Комитета;

6.3.7. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Комитета из числа присутствующих. При равенстве голосов голос Председателя Комитета считается решающим.

6.3.8. По итогам заседания Комитета, не позднее 3 рабочих дней со дня его проведения, Секретарем оформляется протокол и направляется всем членам Комитета на утверждение и подписание.

6.3.9. Протоколы, решения и иные документы, принятые на заседании Комитета в обязательном порядке должны быть подписаны всеми членами Комитета

6.3.10. Протоколы заседаний Комитета с приложениями всех материалов хранятся Секретарем в специальных папках в несгораемом сейфе / металлическом шкафу / сейфе и являются конфиденциальными.

6.3.11. Материальное, техническое и др. оснащение деятельности Комитета осуществляет Кредитное бюро.

6.4. Полномочия Комитета.

6.4.1. Полномочиями Комитета являются:

- рассмотрение вопросов, споров, жалоб / заявлений, в том числе связанных с обжалованием наложенных штрафных санкций, возникающих в рамках настоящего Кодекса и заключенных договоров;
- принятие решения по рассматриваемой жалобе / заявлению;
- контроль за соблюдением положений настоящего Кодекса участниками системы обмена информацией и кредитными историями;
- контроль за исполнением решений Комитета;
- рассмотрение в пределах своей компетенции иных вопросов, относящихся к ведению Комитета, предусмотренных положениями настоящего Кодекса и заключенных договоров.

6.4.2. Права и обязанности Комитета.

Комитет вправе:

- запрашивать все необходимые материалы и документы у соответствующей стороны рассматриваемого вопроса, спора или по заявлению / жалобе, в том числе у Кредитного бюро и независимых экспертов;
- приглашать на свои заседания представителей сторон рассматриваемого вопроса, а также независимых экспертов с целью получения их заключения по обсуждаемым вопросам;
- принимать решения по рассмотренным жалобам / заявлениям.

Комитет обязан:

- рассматривать жалобы / заявления, относящиеся к его ведению, и руководствоваться положениями настоящего Кодекса и заключенных договоров;

- провести всесторонний анализ и оценку обстоятельств рассматриваемой жалобы / заявления;
- соблюдать права и интересы сторон спора;
- соблюдать нормы действующего законодательства Кыргызской Республики, положения настоящего Кодекса.

6.5. Права и обязанности члена Комитета:

- участвовать на заседаниях Комитета с правом голоса по всем рассматриваемым им вопросам,
- предлагать вопросы для рассмотрения на заседании Комитета и участвовать в их подготовке и обсуждении;
- вносить замечания и предложения по повестке дня, порядку рассмотрения и существу обсуждаемых вопросов;
- вносить предложения о заслушивании на заседаниях Комитета представителей сторон по рассматриваемому вопросу;
- вносить поправки к проектам принимаемых Комитетом предложений, решений и других документов;
- задавать вопросы докладчикам, Председателю на заседании Комитета, независимым экспертам, а также представителям сторон спора;
- выступать с обоснованием своих предложений;
- получать информацию (через Комитет, Секретаря) и т.д. по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

Член Комитета не вправе принимать участие в обсуждении и голосовании по вопросам и случаям, в которых он / она имеет прямую либо косвенную заинтересованность в исходе дела.

Член Комитета при осуществлении своих прав обязан соблюдать нормы действующего законодательства Кыргызской Республики, положения настоящего Кодекса и заключенного договора с Кредитным бюро.

Раздел 7. Порядок и сроки рассмотрения жалоб / заявлений о нарушении норм и положений настоящего Кодекса и заключенных договоров.

- 7.1.** Комитетом рассматриваются жалобы / заявления участников системы обмена информацией и кредитными историями, при условии наличия и подтверждения согласия СКИ на предоставление и раскрытие информации о нем членам Комитета. В случае обнаружения факта отсутствия вышеуказанного согласия СКИ, Комитет не имеет право рассматривать жалобы / заявления участников системы обмена информацией и кредитными историями.
- 7.2.** Жалобы / заявления подаются Секретарю Комитета в письменной форме с приложением документов (в подлиннике или надлежаще заверенных копиях), свидетельствующих о фактах нарушения норм и положений настоящего Кодекса и заключенных договоров.
- 7.3.** Комитет и Поставщик информации должны в течение 3-х рабочих дней с момента подачи жалобы / заявления со стороны СКИ в Комитет или Поставщику информации, письменно уведомить Кредитное бюро о том, что оспаривается полнота или точность информации, касающейся определенного СКИ.
- 7.4.** В жалобе / заявлении должны содержаться следующие сведения:
 - сведения о заявителе (ФИО физического лица / наименование юридического лица, местожительство / местонахождение);
 - наименование лица, в отношении которого подано заявление;
 - описание нарушения норм и положений настоящего Кодекса;
 - существо требований и предложений
 - наличие согласия СКИ на предоставление и раскрытие информации о нем членам Комитета.
- 7.5.** В случае если в жалобе / заявлении заявителя не будут указаны сведения, предусмотренные пунктом 7.4 настоящего раздела, Комитет вправе оставить жалобу / заявление без рассмотрения с уведомлением об этом заявителя.
- 7.6.** Комитет рассматривает поступившую жалобу / заявление на заседании Комитета в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня его поступления. В случае недостаточности или отсутствия доказательств, позволяющих прийти к выводу о наличии либо отсутствии признаков нарушения положений настоящего Кодекса и условий заключенных договоров, могут быть затребованы дополнительные сведения у участника системы обмена информацией и кредитными историями, подавшего заявление / жалобу. Комитет для сбора и анализа дополнительных доказательств вправе продлить срок рассмотрения жалобы / заявления до 10 рабочих дней с момента поступления дополнительных документов.
- 7.7.** Вся подготовительная работа по рассмотрению заявлений, о признаках нарушения положений настоящего Кодекса и заключенных договоров ведется Секретарем Комитета. В ходе подготовки

Секретарь Комитета вправе дополнительно запрашивать необходимые документы для ознакомления, отбирать объяснения по фактам, послужившим поводом для рассмотрения жалобы.

- 7.8.** Комитет при рассмотрении жалобы проводит полный и всесторонний анализ и оценку обстоятельств рассматриваемого вопроса, предупреждение и устранение нарушений положений настоящего Кодекса и заключенных договоров, соблюдение прав и интересов сторон спора.
- 7.9.** Комитет в трехдневный срок после рассмотрения жалобы / заявления выносит решение, которое направляется сторонам по жалобе / заявлению заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручается их доверенным представителям под расписку. При этом почтовые или иные документы, свидетельствующие о получении решения, приобщаются к материалам рассмотренной жалобы / заявления.
- 7.10.** На заседании Комитета могут заслушиваться стороны рассматриваемого вопроса.
- 7.11.** Стороны по рассматриваемому вопросу имеют право:
- самостоятельно или через уполномоченного представителя участвовать в рассмотрении жалобы / заявления;
 - представлять доказательства;
 - участвовать в исследовании доказательств;
 - давать устные и письменные объяснения.
- 7.12.** Рассмотрение жалобы может быть отложено или приостановлено (с указанием срока) в связи:
- с необходимостью получить дополнительные доказательства;
 - с необходимостью привлечения к участию в деле третьих лиц, участие которых в рассмотрении вопроса обязательно;
 - в иных случаях, когда разрешение вопроса невозможно в данном заседании.
- 7.13.** Рассмотрение жалобы возобновляется после устранения обстоятельств, вызвавших его отложение или приостановление.
- 7.14.** При отложении или приостановлении рассмотрения жалобы / заявления выносится решение, подписываемое членами Комитета, копия которого в трехдневный срок направляется участникам рассматриваемого вопроса.
- 7.15.** Рассмотрение жалобы может быть прекращено до вынесения решения Комитетом в случае заключения сторонами спора соглашения о примирении.
- 7.16.** Решение о прекращении рассмотрения жалобы принимается Комитетом на основании письменного заявления заявителя о примирении сторон с приложением копии соглашения о примирении и подписывается членами Комитета и направляется сторонам спора в трехдневный срок.
- 7.17.** Решение Комитета подлежат исполнению в установленный в нем срок.
- 7.18.** Неисполнение в срок решения Комитета влечет за собой последствия, предусмотренные положениями настоящего Кодекса.
- 7.19.** Под неисполнением в срок решения Комитета понимается уклонение от исполнения или частичное исполнение решения, либо несвоевременное исполнение решения Комитета.
- 7.20.** Взыскание штрафа не освобождает лиц, совершивших нарушения положений настоящего Кодекса и заключенных договоров, от обязанности дальнейшего соблюдения положений настоящего Кодекса и заключенных договоров.
- 7.21.** Комитет самостоятельно контролирует исполнение решений Комитета.

Раздел 8. Ответственность участников системы обмена информацией и кредитными историями.

- 8.1.** В соответствии с решениями Комитета участники системы обмена информацией и кредитными историями могут привлекаться ко всем видам ответственности за нарушение положений настоящего Кодекса и условий заключенных договоров.
- 8.2.** Поставщики информации несут ответственность за точность, своевременность и полноту предоставляемой кредитной информации.
- 8.3.** Поставщики информации самостоятельно несут материальную и иную ответственность перед соответствующими государственными органами, юридическими и физическими лицами и другими третьими лицами за раскрытие, предоставление и разглашение сведений, представляющих собой банковскую или коммерческую тайну, получаемых из базы данных Кредитного бюро.
- 8.4.** К Поставщикам информации и Кредитному бюро применяются материальные меры взыскания в виде и размере, предусмотренные в заключенных договорах.
- 8.5.** Кредитное бюро не несет ответственность перед СКИ и Получателями кредитных историй за предоставление Поставщиком некорректной и / или недостоверной информации о СКИ, вследствие

несвоевременного и / или ненадлежащего исполнения Поставщиком информации обязательств, предусмотренных в заключенных договорах.

- 8.6.** За неисполнение решения Комитета в указанный срок, на виновную сторону применяются ниже предусмотренные санкции:
- 8.6.1. В отношении Кредитного бюро - налагается штраф в двойном размере от суммы, примененного ранее штрафа.
- 8.6.2. В отношении Поставщиков информации / Получателей кредитных историй, за исключением СКИ – временно, сроком на 3 (три) месяца ограничивается доступ к базе данных по решению Комитета, а также налагается штраф в двойном размере от суммы, примененного ранее штрафа.
- 8.6.3. В случае, если ранее на виновную сторону не были применены штрафные санкции, то Комитет налагает штраф по своему усмотрению, но не более 2-х кратного размера штрафа, предусмотренного за соответствующее нарушение обязательства согласно договору, заключенному между Кредитным бюро и Поставщиками информации / Получателями кредитных историй.
- 8.7.** При систематическом (пять и более раз, в течение календарного года) неисполнении положений настоящего Кодекса и условий заключенных договоров, Комитет имеет право рекомендовать Общему собранию Членов Кредитного бюро рассмотреть вопрос об исключении соответствующей стороны из числа участников системы обмена информацией и кредитными историями.
- 8.8.** Штрафные санкции, применяемые Комитетом в отношении виновной стороны, в соответствии с нормами, предусмотренными в п. 8.4., 8.6. настоящего Кодекса, взыскиваются и уплачиваются в пользу Кредитного бюро.
- 8.9.** В случае, если виновной стороной является Кредитное бюро, то штраф уплачивается Кредитным бюро в пользу потерпевшей стороны – Члена Кредитного бюро, обратившегося с претензией/заявлением.

Раздел 9. Сроки доступа и использования информации о СКИ участниками системы обмена информацией и кредитными историями

- 9.1.** Участники системы обмена информацией и кредитными историями имеют право доступа к каждой отдельной информации о СКИ в ниже следующие сроки:
- 9.1.1. К позитивной информации - в течение 10 лет с момента поступления в Кредитное бюро такой информации о выполненных обязательствах СКИ перед Поставщиками информации.
- 9.1.2. К негативной информации – в течение 7 лет с момента поступления информации в Кредитное бюро о выполнении обязательств СКИ перед Поставщиком информации.
- 9.1.3. В случае неисполнения обязательств СКИ перед Поставщиком информации, право доступа к данной негативной информации об этом СКИ предоставляется до поступления информации о полном выполнении СКИ обязательств перед Поставщиком информации. В последующем данная информация об исполненном обязательстве будет доступна в сроки, предусмотренные в п / п.9.1.2. настоящего Кодекса.
- 9.1.4. К запросам, выполненным со стороны Получателей кредитных историй, – в течение 12 месяцев с момента их поступления в Кредитное бюро.
- 9.2.** По истечению сроков, предусмотренных в п. 9.1. настоящего Кодекса, доступ участников системы обмена информацией и кредитными историями к информации о СКИ полностью прекращается, за исключением СКИ.
- 9.3.** Кредитное бюро обеспечивает хранение информации о СКИ в сроки, предусмотренные внутренними документами Кредитного бюро и в соответствии с положениями действующего законодательства Кыргызской Республики.

Раздел 10. Внесение в Кодекс изменений и дополнений.

- 10.1.** Участники системы обмена информацией и кредитными историями или любой член Комитета имеют право вносить предложения Исполнительному органу Кредитного бюро по изменению и дополнению настоящего Кодекса, в связи с изменением законодательства Кыргызской Республики, с применением международного и практического опыта, оптимизирующие взаимоотношения между участникам системы обмена информацией и кредитными историями.
- 10.2.** Исполнительный орган Кредитного бюро на основании поступивших предложений готовит проект изменений и / или дополнений в Кодекс и согласовывает с Наблюдательным органом Кредитного бюро.
- 10.3.** Исполнительный орган Кредитного бюро в течение 10 рабочих дней с момента согласования с Наблюдательным органом изменений и / или дополнений в Кодекс направляет письменное уведомление участникам системы обмена информацией и кредитными историями, за исключением СКИ, в целях получения их согласия.

10.4. Новая редакция Кодекса с внесенными изменениями и / или дополнениями вступает в силу по истечению 10 (десяти) рабочих дней от даты получения от Кредитного бюро уведомления о получении согласия большинства Членов Кредитного бюро на данные изменения.

Раздел 11. Прочее.

11.1. В случае противоречий нормам международных соглашений и нормативно-правовым актам Кыргызской Республики положений настоящего Кодекса применяются положения и нормы, предусмотренные международными соглашениями и нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики.

11.2. В случае расторжения Поставщиком информации / Получателем кредитных историй заключенного договора с Кредитным бюро, положения и нормы настоящего Кодекса теряют силу и не распространяются на них.

Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Договора о членстве в Кредитном бюро, обмене информацией и возмездном оказании услуг № _____ от « _____ » _____ 2011 г.

Настоящее Приложение составлено на русском языке, в двух идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

Юридические адреса, банковские реквизиты и подписи Сторон:

Кредитное бюро	Член КИБ
<p>Объединение юридических лиц Ассоциация финансово-кредитных учреждений «Кредитно-информационное бюро «Ишеним» Юридический адрес: г. Бишкек, ул. Ибраимова, 115, 5 этаж БЦ «Дордой- Плаза», ОКПО 23214005 ИНН 01703200310131 УГКНС Ленинского района 002 Бишкекский филиал ЗАО «КИКБ - Манас» БИК 128009 р/с 1280090000119138</p> <p>Исполнительный директор Елебесова А.Дж. _____ МП _____ /подпись/</p>	<p>Открытое акционерное общество « _____ » Кыргызская Республика, индекс _____ г.Бишкек, ул. _____ , _____ ОКПО _____ ИНН _____ УГКНС по _____ р/ну, код _____ БИК _____ р/счет _____</p> <p>И.о. Председателя Правления _____ МП _____ /подпись/</p>