|  |  |
| --- | --- |
| ПРЕДЛАГАЧ: | Владата на Република Македонија |
| ПРЕТСТАВНИЦИ: | д-р Драган Тевдовски, министер за финансии и  д-р Ширете Елези, заменик на министерот за финансии |
| ПОВЕРЕНИЦИ: | Елена Трпковска, државен секретар во Министерството за финансии,  Виолета Стојановска - Петровска, државен советник во Министерството за финансии и  Ленче Тагасовска, раководител на сектор во Министерството за финансии |

П Р Е Д Л О Г - З А К О Н

за изменување и дополнување на Законот за Кредитно биро,

по скратена постапка

Скопје, април 2018 година



ВОВЕД

I. ОЦЕНА НА СОСТОЈБИТЕ ВО ОБЛАСТА ШТО ТРЕБА ДА СЕ УРЕДИ СО ЗАКОНОТ И ПРИЧИНИ ЗА ДОНЕСУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ

Со Законот за кредитно биро („Службен весник на Република Македонија“ бр.81/08, 24/11, 199/14 и 192/15) се уредува основањето и работењето на кредитното биро, видот на податоците, начинот на нивно доставување до кредитното биро и обработката на податоците од страна на кредитното биро.

Согласно Законот за кредитно биро, кредитното биро може да изготвува извештаи за состојбата на обврските на правни и физички лица, но не може да изготвува извештаи за нивното кредитно рангирање што е вообичаена активност на кредитните бироа во меѓународни рамки. Поради тоа, се предлага да се даде можност кредитното биро да изготвува извештаи за кредитно рангирање на кредитобарателите. Воведувањето на оваа услуга ќе резултира со предности за кредиторите и кредитокорисниците. Извештајот за кредитно рангирање ќе им овозможи на кредиторите да го подобрат кредитното портфолио, да ги намалат трошоците од работењето и значително ќе го намали времето потребно за одобрување на кредити. Истовремено, извештајот за кредитната способност на кредитобарателите ќе им даде јасна слика за нивната финансиска состојба.

Согласно постојното законско решение, граѓаните на Република Македонија, како субјекти на податоци, можат да ги обезбедат извештаите само лично во просториите на кредитното биро. Поради ова, со измените ќе се овозможи банка со седиште во Република Македонија да може да издава извештаи на кредитното биро за субјекти на податоци како дел од активноста за посредување во склучување договори за кредити и заеми, врз основа на договор склучен со кредитното биро.

Дополнително, при подготвувањето на извештаите, кредитното биро собира и обработува податоци определени само во Законот за кредитно биро. Со измените ќе се зголеми обемот на податоци врз основа на кои кредитното биро ќе изготвува поквалитетни извештаи за субјектите на податоци, преку давање можност кредитното биро да обезбедува и податоци од јавни книги и регистири и други јавно достапни податоци, во согласност со закон.

Согласно постојното законско решение, кредитното биро нема обврска да го објавува тарифникот на надоместоците што ги наплатува на својата интернет страна. Поради ова, а со цел увид во надоместоците кои ги наплатува кредитното биро ќе се воведе обврска кредитното биро да го објави тарифникот на својата интернет страна.

II. ЦЕЛИ, НАЧЕЛА И ОСНОВНИ РЕШЕНИЈА

Донесувањето на Предлогот на закон за изменување и дополнување на Законот за кредитно биро е со цел воведување на извештај за кредитно рангирање на кредитобарателите. Овие измени ќе овозможат изготвување на поквалитетни извештаи за субјектите на податоци, а на тој начин и подобро управување со ризикот од страна на финансиските институции. Исто така, кредитобарателите ќе имаат јасна слика за нивната финансиска состојба.

Предлогот на закон за изменување и дополнување на Законот за кредитно биро се заснова на истите начела на кои се заснова и основниот текст на Законот.

Основни решенија на предложениот Закон се:

* Кредитното биро ќе изготвува извештаи за кредитно рангирање на кредитобарателите,
* Кредитното биро ќе обезбедува и податоци од јавни книги и регистири и други јавни достапни податоци и
* Банка со седиште во Република Македонија, врз основа на договор склучен со кредитното биро, ќе издава извештаи на кредитното биро за субјекти на податоци.

III. ОЦЕНА НА ФИНАНСИСКИТЕ ПОСЛЕДИЦИ ОД ПРЕДЛОГОТ НА ЗАКОН ВРЗ БУЏЕТОТ И ДРУГИТЕ ЈАВНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА

Донесувањето на овој Закон нема импликации врз Буџетот на Република Македонија.

IV. ПРОЦЕНА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА ПОТРЕБНИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ И НАЧИНОТ НА НИВНОТО ОБЕЗБЕДУВАЊЕ, КАКО И ПОДАТОЦИ ЗА ТОА ДАЛИ СПРОВЕДУВАЊЕТО НА ЗАКОНОТ ПОВЛЕКУВА МАТЕРИЈАЛНИ ОБВРСКИ ЗА ОДДЕЛНИ СУБЈЕКТИ

Спроведувањето на Законот нема да предизвика нови материјални обврски за субјектите на законот.

V. СКРАТЕНА ПОСТАПКА ЗА ДОНЕСУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ ЗА ИЗМЕНУВАЊЕ И ДОПОЛНУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ ЗА КРЕДИТНО БИРО

Согласно член 170 од Деловникот на Собранието на Република Македонија се предлага законот да се донесе по скратена постапка од причина што не е во прашање обемен и сложен закон.

ПРЕДЛОГ - ЗАКОН

за изменување и дополнување на Законот за Кредитно биро

Член 1

Во Законот за Кредитно биро („Службен весник на Република Македонија“ бр.81/08, 24/11, 199/14 и 192/15), во членот 2 точка 1 зборовите „задолженоста и редовноста во исполнување на обврските од страна на“ се бришат.

Во точката 6 зборовите „обврските на субјектите на податоци” се заменуваат со зборовите „субјектот на податоци и тоа: кредитен извештај и извештај за кредитно рангирање“, а сврзникот „и” на крaјот од реченицата се заменува со точка и запирка и се додаваат две нови точки 7 и 8 кои гласат:

„7. „Кредитен извештај“ е извештај за кредитната историја кој содржи податоци за задолженоста и редовноста во исполнувањето на обврските од страна на субјектот на податоци;

8. „Извештај за кредитно рангирање“ е извештај со нумерички или алфабетски знак доделен на субјектот на податоци кој укажува на нивото на ризик од неплаќање на финансиските обврски од страна на субјектот на податоци и“.

Точка 7 станува точка 9.

Член 2

Во членот 6 по ставот (1) се додава нов став (2) кој гласи:

„(2) Покрај податоците од ставот (1) од овој член, во кредитното биро се доставуваат и податоци за секоја блокада и деблокада на трансакциска сметка во реално време преку Единствениот регистар на трансакциски сметки.”.

Ставот (2) станува став (3).

Член 3

Членот 7 се менува и гласи:

„(1) Кредитното биро врз основа на добиените податоци од давателите на податоци од член 11 на овој закон изготвува и издава кредитен извештај и/или извештај за кредитно рангирање за субјектот на податоци.

(2) Кредитниот извештај може да содржи и податоци обезбедени согласно член 11-а од овој закон.

(3) Извештајот за кредитно рангирање се изготвува врз основа на податоците од член 6 ставови (1) и (2) од овој закон и не смее да ги има во предвид расата, полот, религијата, националноста, брачната состојба, староста, платата, занимањето, работодавачот, датумот на вработување, титулата, местото на живеење, договорите за наем, обврските за алиментација и било која друга информација која не е обезбедена во согласност со членовите 6 и 11 од овој закон.”.

Член 4

По членот 7 се додава нов член 7-а кој гласи:

„Член 7-а

(1) За изготвување на извештај за кредитно рангирање, кредитното биро користи еден или повеќе модели изработени согласно стандардите што ги применуваат меѓународно активни кредитни бироа.

(2) Кредитното биро е должно на својата интернет страна да ги објави моделите врз основа на кои ги изготвува извештаите за кредитно рангирање, со објаснување и примери.

(3) Корисникот на податоци, односно субјектот на податоци во барањето за добивање извештај за кредитно рангирање избира еден или повеќе модели за изготвување на извештајот за кредитно рангирање.”.

Член 5

Во членот 11 алинеја 4, зборовите „друштва за” се заменуваат со зборовите „даватели на”.

Алинеите 7, 9 и 10 се бришат.

Член 6

По членот 11 се додава нов член 11-а кој гласи:

„Член 11-а

Кредитното биро може, во согласност со закон, да обезбедува и податоци од јавни книги и регистри и други јавно достапни податоци за субјектите на податоци.”.

Член 7

Во членот 12 по зборот „податоците” се додаваат зборовите „од давателите на податоци од член 11 од овој закон”.

Член 8

Во членот 13 по алинеја 10 се додава нова алинеја 11 која гласи:

„-податок за блокада/деблокада на трансакциска сметка,”

Член 9

Во членот 14 по алинеја 9 се додава нова алинеја 10 која гласи:

„-податок за блокада/деблокада на трансакциска сметка,”

Член 10

Во членот 17 зборот „или“ се заменува со зборовите „а може и“.

Член 11

Во членот 18 по ставот (2) се додаваат два нови става (3) и (4) кои гласат:

„(3) Извештаите за субјектите на податоци изготвени од кредитното биро можат да се издаваат на корисници на податоци преку банка со седиште во Република Македонија како дел од активноста за посредување во склучување договори за кредити и заеми, врз основа на договор склучен со кредитното биро.

(4) Извештаите од ставот (3) на овој член кредитното биро ги доставува до банките во електронска форма, заштитени на начин така што да не бидат читливи при преносот.”.

Член 12

Во членот 20 став (1) во алинејата 1 зборовите „Централниот регистар на Република Македонија, Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија,” се бришат, а сврзникот „и” на крајот од реченицата се заменува со запирка.

Во алинејата 2 точката на крајот од реченицата се заменува со сврзникот „и” и се додава нова алинеја 3 која гласи:

„-Кредитни бироа или субјекти од други земји кои прибираат и обработуваат податоци за обврските и други податоци и изготвуваат извештаи за субјектите на податоци, со кои кредитното биро има склучено договор за размена на податоци.”.

Член 13

Во членот 21 став (3) по зборот „суд“ се додаваат зборовите „и по барање на извршител согласно закон.”.

Член 14

Во членот 25 по зборот „лажни” се додаваат зборовите „или неточни”.

Член 15

Во членот 28 во ставот (1) зборовите „ја оспори” се заменуваат со зборовите „поднесе писмено известување со кое ја оспорува”.

Член 16

Во членот 40, по алинеја 1 се додава нова алинеја 2 која гласи:

„- по барање на извршител.”

Член 17

Членот 41 се менува и гласи:

„Кредитното биро ги доставува податоците и извештаите единствено на барање на субјектот на податоци, на корисник на податоци, на суд или на извршител.‘‘.

Член 18

Во член 45-а во ставот (1) зборот „податоците” се заменува со зборот „извештаите” а по зборот „кредитни бироа” се додаваат зборовите „или субјекти од други земји кои прибираат и обработуваат податоци за обврските и други податоци и изготвуваат извештаи за субјектите на податоци”.

Во ставот (2) зборот „податоците” се заменува со зборот „извештаите”.

Член 19

По главата III се додава нова глава III-а и три нови члена 45-б, 45-в и 45-г кои гласат:

„III-a Надоместоци, сметководство и извештаи

Член 45-б

(1)Кредитното биро за издавање на извештаите од членот 7 став (1) на овој закон наплатува надоместоци.

(2) Висината на надоместоците од став (1) на овој член се утврдува со Тарифник кој го донесува органот на управување на кредитното биро.

(3) Тарифникот од став (2) на овој член се објавува на интернет страницата на кредитното биро”.

Член 45-в

Кредитното биро го води сметководството и ги изготвува финансиските извештаи согласно Законот за трговските друштва и усвоените меѓународни стандарди за финансиско известување.

Член 45-г

(1) Кредитното биро еднаш годишно изготвува извештај кој особено содржи:

1) број на субјекти на податоци за кои има оформено досие, вкупно и поединечно за правни и физички лица;

2) број на субјекти кои имаат обврски по кредити и лизинг, вкупно и поединечно за правни и физички лица;

3) поднесени барања за сопствени извештаи, вкупно и поединечно за правни и физички лица;

4) поднесени барања од корисници на податоци, вкупно и поединечно за правни и физички лица;

5) поднесени писмени известувања за оспорување на податоци, вкупно и поединечно за правни и физички лица и за исходот од постапката и

6) субјекти на податоци со доцнење во исполнување на обврските, вкупно и поединечно за правни и физички лица, со просечен период на доцнење и износ што е во задоцнување.

(2) Кредитното биро го објавува на својата интернет страна извештајот од став (1) на овој член најдоцна до 30 јуни во тековната година за претходната година.“.

Член 20

Во членот 48 во став (1) точката 1) се менува и гласи:

„1) извештаите содржат податоци спротивно на член 7 од овој закон;”.

По точката 1) се додава нова точка 2) која гласи:

„2) обезбеди податоци спротивно на член 11-а од овој закон;”

Точките 2) и 3) стануваат точки 3) и 4).

По точката 4) која станува точка 5) се додава нова точка 6) која гласи:

„6) достави лажни или неточни податоци (член 25);”

Точките 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12) и 13) стануват точки 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14) и 15).

Во точката 14) која станува точка 16), сврзникот „и” на крајот од реченицата се заменува со точка и запирка.

Во точката 15) која станува точка 17), точката на крајот од реченицата се заменува со сврзникот „и”, и се додава нова точка 18) која гласи:

„18) не го води сметководството и не ги изготвува финансиските извештаи во согласност со членот 45-в од овој закон.”.

Член 21

Во членот 48-а во ставот (1) во точката 2) сврзникот „и” се заменува со точка и запирка.

Во точката 3) точката на крајот од реченицата се заменува со точка и запирка и се додаваат две нови точки 4) и 5) кои гласат:

„4) не го објави тарифникот на начин пропишан со член 45-б став (3) од овој закон и

5) не го објави извештајот во рок (член 45-г став (2)).”

Член 22

Овој закон влегува во сила со денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

НА ПРЕДЛОГ - ЗАКОНОТ

I. ОБЈАСНУВАЊЕ НА СОДРЖИНАТА НА ОДРЕДБИТЕ НА ПРЕДЛОГ НА ЗАКОНОТ ЗА ИЗМЕНУВАЊЕ И ДОПОЛНУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ ЗА КРЕДИТНО БИРО

Со членот 1 од Предлогот на законот се менува членот 2 точка 1 од постојниот закон со кој се менува дефиницијата за кредитно биро, со цел да се овозможи кредитното биро порај извештаите за задолженоста и редовноста во исполнувањето на обврските на субјектот на податоци, да може да изготвува и извештај за кредитно рангирање Исто така, се додаваат и две нови точки 7 и 8 со кои се дефинираат кредитниот извештај и извештајот за кредитно рангирање.

Со членот 2 се дава основ кредитното биро да обезбедува податоци од банките за секоја блокада и деблокада на трансакциска сметка преку Единствениот регистар на трансакциски сметки. Податокот за блокирана, односно деблокирана трансакциска сметка која ќе биде дел од кредитниот извештај, ќе им овозможи на корисниците на податоци информација дали субјектот на податоци има блокирана трансакциска сметка.

Со членовите 3 и 4 од Предлогот на закон се дава можност кредитното биро да изготвува кредитен извештај и извештај за кредитно рангирање за субјектите на податоци, врз основа на добиените податоци од давателите на податоци, како и обезбедените податоци од јавни книги и регистри и други јавно достапни податоци за субјектите на податоци. Истовремено, со предлогот на закон се воведува одредба со која се пропишува дека кредитното биро користи еден или повеќе модели изработени согласно стандардите што ги применуваат меѓународно активните кредитни бироа и при тоа е должно на својата интернет страна да ги објави моделите врз основа на кои ги изготвува извештаите за кредитно рангирање. Воведувањето на извештајот за кредитно рангирање ќе резултира со предности за кредиторите и кредитокорисниците. Извештајот за кредитно рангирање ќе им овозможи на кредиторите да го подобрат кредитното портфолио, да ги намалат трошоците од работењето и значително ќе го намали времето потребно за одобрување на кредити. Истовремено, извештајот за кредитната способност на кредитобарателите ќе им даде јасна слика за нивната финансиска состојба.

Измената во член 5 и член 10 од Предлогот на закон е од технички карактер.

Со членот 6 се додава нов член 11-а со кој се дава можност кредитното биро во согласност со закон да обезбедува и податоци од јавни книги и регистири и друго јавни достапни податоци за субјектите на податоци. Со оваа измена ќе се зголеми обемот на податоци врз основа на кои кредитното биро ќе изготвува поквалитетни извештаи за субјектите на податоци, а на тој начин ќе се овозможи подобро управување со оперативниот ризик од страна на финансиските институции.

Со членот 7 се допрецизира дека доставувањето на податоци до кредитното биро се врши без надоместок но само за давателите на податоци од член 11 од законот.

Со членовите 8 и 9 се врши усогласување со предложените измени во член 2 од Предлогот на закон во кој се дава можност кредитното биро да обезбедува податоци од банките за секоја блокада и деблокада на трансакциска сметка. Така, со членовите 8 и 9 од предлогот на закон се врши дополнување на членовите 13 и 14 (во кои се уредени кои податоци се доставуваат од давателите на податоци до кредитното биро за правни лица (член 13 од постојниот закон) и за физички лица (член 14 од постојниот закон)) со нова алинеа со која се додава „податок за блокада/деблокада на трансакциска сметка”.

Со членот 11 се овозможува извештаите за субјектите на податоци изготвени од кредитното биро да се издаваат на корисници на податоци преку банка со седиште во Република Македонија како дел од активноста за посредување во склучување договори за кредити и заеми, врз основа на договор склучен со кредитното биро. Притоа, банка со седиште во Република Македонија ќе има само посредничка улога меѓу кредитното биро и корисниците на податоци, односно нема да изготвува извештаи за субјекти на податоци. Оваа активност банката ќе ја врши врз основа на договор со кредитното биро во кој ќе бидат уредени правата и обрските на двете страни. Со оваа измена, а имајќи предвид дека банките имаат деловни единици речиси на целата територија на Република Македонија, извештаите изготвени од кредитното биро ќе бидат подостапни за граѓаните.

Со членот 12 се врши усогласување со предложените измени од членот 5 од Предлогот на закон. Дополнително, се дава можност кредитното биро да разменува податоци со кредитни бироа или субјекти од други земји кои прибираат и обработуваат податоци и изготвуваат извештаи за обврските на субјектите на податоци, со кои кредитното биро има склучено договор за размена на податоци.

Со членовите 13, 16 и 17 од Предлогот на закон се врши усогласување со Законот за извршување.

Со членовите 14 и 15 се врши допрецизирање на членовите 25 и 28 од постојниот закон.

Измената во членот 18 е со цел усогласување со предложените измени од членот 12 од Предлогот на закон.

Со членот 19 се додава нова Глава III-а и три нови члена 45-б, 45-в и 45-г. Со новиот член 45-б е утврдена обврска Тарифникот на надоместоци кои ги наплатува кредитното биро за услугите кои ги врши согласно закон да го објави на својата интернет страна. Согласно постојното законско решение, кредитното биро нема обврска да го објавува тарифникот на надоместоците што ги наплатува на својата интернет страна. Поради ова, а со цел увид во надоместоците кои ги наплатува кредитното биро, се воведува обврска кредитното биро да го објави тарифникот на својата интернет страна. Со членот 45-в се додава се воведува обврска за кредитното биро да ги изготвува извештаите во согласност со Законот за трговските друштва и усвоените меѓународни стандарди за финансиско известување. Исто така, со членот 45-г се кредитното биро ќе биде должно да подготвува годишен извештај, кој најдоцна до 30 јуни во тековната за претходната година ќе го објави на својата интернет страна.

Со членовите 20 и 21 се врши доуредување на членовите 48 и 48-а од постојниот закон.

Со членот 22 се уредува влегувањето во сила на овој закон.

II. МЕЃУСЕБНА ПОВРЗАНОСТ НА РЕШЕНИЈАТА СОДРЖАНИ ВО ПРЕДЛОЖЕНИТЕ ОДРЕДБИ

Предложените решенија во законот се меѓусебно поврзани и како такви применливи во пракса.

III. ПОСЛЕДИЦИ ШТО ЌЕ ПРОИЗЛЕЗАТ ОД ПРЕДЛОЖЕНИТЕ РЕШЕНИЈА

Со предложените измени во Законот за кредитно биро, ќе се воведе извештај за кредитно рангирање на кредитобарателите.

Позитивните ефекти од донесувањето на Законот се изготвување на поквалитетни извештаи за субјектите на податоци, а на тој начин и подобро управување со ризикот од страна на финансиските институции. Исто така, кредитобарателите ќе имаат јасна слика за нивната финансиска состојба.

ИЗВОД НА ОДРЕДБИ

ОД ЗАКОНОТ ЗА КРЕДИТНО БИРО КОИ СЕ МЕНУВААТ И ДОПОЛНУВААТ

Член 2

Одделни изрази употребени во овој закон го имаат следново значење:

1. „Кредитно биро“ е акционерско друштво, кое врши целосно или делумно, собирање и обработување на податоци за обврските на субјектите и/или други податоци определени со овој закон, со цел да обезбеди извештаи за задолженоста и редовноста во исполнувањето на обврските од страна на субјектот на податоците;

2. „Лице“ е домашно или странско правно или физичко лице;

3. „Субјект на податоци“ е секое лице на кое се однесуваат обработените податоци;

4. „Давател на податоци“ е секое лице кое доставува податоци за обврските на правни и физички лица до кредитното биро во согласност со овој закон;

5. „Корисник на податоци“ е лице кое ги користи извештаите на кредитното биро, односно на кое му се доставуваат извештаи заради извршување на редовни работи, во согласност со овој закон;

6. „Извештај“ е документ во писмена или електронска форма, изготвен од страна на кредитното биро, врз основа на собраните податоци за обврските на субјектите на податоци

7. „Досие“ се сите податоци за поединечен субјект на податоци што се евидентирани и задржани од страна на кредитното биро, без оглед на формата во која се чуваат податоците.

Член 6

(1) Во кредитното биро се доставуваат податоци за лица кои се однесуваат на обврски по кредити, гаранции, акредитиви, заеми, платежни картички, финансиски лизинг, осигурување, обврски по основ на даноци, обврски за телекомуникациски услуги, обврски за услуги од областа на енергетиката, комунални давачки, такси, придонеси, како и обврски по основ на користење на други услуги.

(2) Податоците од ставот (1) на овој член се доставуваат до кредитното биро во динамика утврдена со договорот склучен меѓу кредитното биро и давателот на податоци.

Член 7

Кредитното биро издава извештаи за фактичката состојба на обврските на субјектот на податоци врз основа на добиените податоци од давателите на податоци и не воведува критериуми за дефинирање на категории на субјекти на податоци.

Член 11

Даватели на податоци се :

- банки, филијали на странски банки и филијали на банки од земји членки на Европската унија,

- штедилници,

- осигурителни друштва,

- друштва за финансиски лизинг,

- други даватели на кредити,

- финансиски друштва,

- друштва за работа со платежни картички,

- Управата за јавни приходи,

- Централниот регистар на Република Македонија,

- Фонд за пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија,

- градот Скопје и единиците на локалната самоуправа,

- даватели на услуги од областа на комуналните дејности, енергетиката, телекомуникациите,

- други правни лица кои даваат услуги по основ на кои настануваат обврски за правните и физичките лица и

- физички лици кои не се сметаат за трговци согласно Законот за трговски друштва.

Член 12

Доставувањето на податоците до кредитното биро се врши без надоместок.

Член 13

Давателите на податоци ги доставуваат до кредитното биро следните податоци за правни лица:

- назив и седиште,

- единствен матичен број на субјектот (ЕМБС),

- даночен број на субјектот,

- вид на обврската,

- износ на обврската,

- вид на обезбедување,

- датум и основ на настанување на обврската,

- рок на пристигнување на обврската,

- денови на доцнење,

- статус на обврската,

- поврзани субјекти (правни лица капитално поврзани со должникот) и

- висина на ануитет или рата.

Член 14

Давателите на податоци можат да ги доставуваат до кредитното биро следниве податоци за физички лица:

- име и презиме,

- адреса,

- единствен матичен број на граѓанинот (ЕМБГ),

- износ и вид на обврските,

- вид на обезбедување,

- датум и основ на настанување на обврските,

- рок на пристигнување на обврската,

- денови на доцнење во исполнување на обврските,

- статус на обврската,

- обврски на субјектот на податоци како жирант, кокредитобарател или

солидарен должник и

- висина на ануитетот или рата.

Член 17

Кредитното биро е должно да ја објави формата на извештаите што ги изготвува за субјектите на податоците на својата интернет страна или на друг начин да ја направи достапна за давателите на податоци и за корисниците на податоци.

Член 18

(1) Кредитното биро доставува извештаи до корисниците на податоците во електронска форма, заштитени на начин така што да не бидат читливи при преносот.

(2) Кредитното биро доставува извештаи до субјектите на податоци на еден од следниве начини:

- во електронска форма, заштитени на начин така што да не бидат читливи при преносот,

- во писмена форма, на шалтерите определени од кредитното биро за таа намена и

- во писмена форма, на адреса на субјектот на податоците.

3. Користење на податоците и извештаите

Член 20

(1) Корисници на податоци може да бидат:

- давателите на податоци од член 11 на овој закон кои во согласност со овој закон имаат склучен договор со кредитното биро за доставување на податоци, освен Управата за јавни приходи, Централниот регистар на Република Македонија, Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија, градот Скопје и единиците на локалната самоуправа и

- субјектите на податоците.

(2) Минималниот износ на обврски за кој одделните корисници на податоци

може да бараат и да добијат извештај од кредитното биро за субјектот на податоци се утврдува со акт што го донесува кредитното биро.

Член 21

(1) Кредитното биро може да подготви и да достави извештај до корисник на податоци исклучиво врз основа на претходна согласност дадена од страна на субјектот на податоци во писмена форма, ако е физичко лице.

(2) Писмената согласност се однесува исклучиво на податоците кои кредитното биро ги обработува за субјектот на податоците, а не и за лицата кои се поврзани со субјектот на податоците по каков било основ.

(3) По исклучок од ставот (1) на овој член, писмена согласност на субјектот на податоците не е потребна доколку кредитното биро постапува по писмено барање на суд.

(4) Писмената согласност на субјектот со издвоен потпис може да биде дадена во посебен дел и на самото барање за одобрување на кредит, осигурување, односно засновање на деловен однос со корисникот на податоците.

Член 25

Кредитното биро не сноси одговорност заради податоците содржани во извештајот или за каква било неповолна активност преземена од корисникот на податоците спрема субјектот на податоците, заснована целосно или делумно на извештајот, освен во случај на доставување на лажни информации со цел да му наштети на субјектот на податоци или на давателот на податоци или на корисникот на податоци.

8. Оспорување на податоци

Член 28

(1) Субјектот на податоците има право, откако соодветно ќе се идентификува, од кредитното биро да бара копија од извештај кој е веќе изготвен за потребите на одреден корисник на податоци и може да ја оспори точноста или целосноста на кој било податок содржан во извештајот и/или досието.

Член 40

Обврската за чување на тајноста на податоците не се однесува во следниве случаи:

- ако со закон е пропишано објавување или доставување на податоците и информациите,

- лицето дало писмена согласност за откривање на податоците и

- по писмено барање од суд.

Член 41

Кредитното биро ги доставува податоците и извештаите единствено на барање на субјектот на податоците или на писмено барање од суд.

Член 45-а

(1) Кредитно биро може да ги разменува податоците кои ги има добиено согласно со овој закон со странски кредитни бироа.

(2) Размената на податоците се врши врз основа на реципроцитет и договор со кој се уредува начинот на размената.

(3) Размената од ставот (1) на овој член се врши согласно одредбите од Законот за заштита на личните податоци кои се однесуваат на преносот на лични податоци во други држави.

Член 48

(1) Глоба во износ од 5.000 евра во денарска противвредност ќе се изрече за прекршок на кредитното биро, ако:

1) воведува критериуми за дефинирање на категории на субјекти на податоци (член 7);

2) изготви извештај за субјектот на податоците без да постои барање од страна на корисник на податоци или субјектот на податоците, или извештајот содржи податоци за други лица поврзани со субјектот на податоците, вклучувајќи и податоците за жирантите, кокредитобарателите и солидарните должници, или ако извештајот содржи податоци за идентитетот на давателите на податоци до кредитното биро со обврски на субјектот кон одделните даватели на податоците (член 16 ставови (2), (3) и (4));

3) податоците за субјектот на податоците не ги чува во рок од пет години по исплата на обврската или затворање на сметката на субјектот на податоците (член 19);

4) на барање на субјектот на податоци не ги достави податоците од членот 24 став (1) на овој закон;

5) повторно не ги провери податоците со надоместок или не го евидентира статусот на оспорените податоци во извештајот и/или досието за субјектот на податоци (член 28 став (2));

6) не ги известува сите даватели на податоци кои обезбедиле каков било дел од оспорените податоци, најдоцна во рок од пет работни дена од датумот на добиеното известување или не им ги обезбеди сите релевантни информации кои се предмет на оспорување (член 29);

7) не изврши проверка на оспорените податоци или не го извести субјектот на податоци дека не постојат објективни причини и докази за проверка на податоците (член 30 став (1));

8) не избрише дел од податоците во извештајот и/или досието и за тоа веднаш не го извести субјектот на податоци и корисникот на тие податоци (член 31 став (1));

9) по бришењето на податоци од досието на субјектот на податоци внесе податоци во досието без лицето да достави доказ со кој се потврдува дека податоците се целосни и точни или не го извести субјектот на податоците за повторното внесување на податоци од извештајот и/или досието во писмена форма во рок од пет работни дена (член 31 ставови (2) и (3));

10) проверката на податоците не ја заврши во рок под 15 дена од приемот на известувањето за оспорување или резултатите од проверката писмено не ги достави до субјектот на податоците во рок од 5 дена (член 32 став (1));

11) не стави забелешка дека податоците се оспорени од субјектот на податоци (член 32 став (2));

12) не ги заштити и чува податоците и извештаите за поединечните лица кои ги стекнало при вршењето на која било активност (член 38);

13) податоците и извештаите не ги користи исклучиво за целите за кои се добиени или податоците и извештаите ги открие на трети лица (член 39 );

14) не обезбеди заштита на податоците или не воспостави соодветни административни, технички и организациски мерки кои ќе овозможат расположливост, интегритет и доверливост на податоците (член 42) и

15) мерките за заштита на податоците не се регулирани во договорот кој го склучува кредитното биро со давателите или корисниците на податоците (член 43).

(2) Глоба во износ од 30% од одмерената глоба за кредитното биро ќе се изрече на одговорното лице во кредитното биро за прекршоците од ставот (1) на овој член.

Член 48-а

(1) Глоба во износ од 3.000 евра во денарска противвредност ќе се изрече за прекршок на кредитното биро, ако:

1) не ја објави формата на извештаите кои ги изготвува за субјектите на податоците, на својата интернет страница или на друг начин формата на извештаите не ја направи достапна за давателите и корисниците на податоци (член 17 став (1));

2) на веб страницата и во деловните простории на кредитното биро не објави известување за правата и обврските на давателите на податоци и на корисниците на податоци што произлегуваат од овој закон и актите на кредитното биро (член 23);

3) на барање на субјектот на податоци не достави информација за неговите права и обврски од овој закон и актите на кредитното биро или не воспостави посебна телефонска линија која ќе биде достапна во текот на работното време (член 26);

(2) Глоба во износ од 30% од одмерената глоба за кредитното биро ќе се изрече на одговорното лице во кредитното биро за прекршоците од ставот (1) на овој член.