

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Юридический институт  
Кафедра «Предпринимательское, конкурентное и экологическое право»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой ПКЭП  
\_\_\_\_\_ В.В. Кванина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЮУрГУ – 40.03.01. 2014. Ю-404

Научный руководитель выпускной  
квалификационной работы бакалавра  
Громова Елизавета Александровна,  
канд. юрид. наук, доцент  
\_\_\_\_\_ 2018 г.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Автор выпускной квалификационной  
работы бакалавра  
Зырянов Денис Александрович  
\_\_\_\_\_ 2018 г.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Нормоконтролер  
Спиридонова Алена Вячеславовна,  
канд. юрид. наук, доцент  
\_\_\_\_\_ 2018 г.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	2
<b>I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b>	
1.1 История развития института кредитных историй в Российской Федерации.....	5
1.2 Понятие кредитной истории.....	14
1.3 Правовая основа кредитной истории.....	22
<b>II ПРАВОВОЙ РЕЖИМ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b>	
2.1 Понятие и особенности правового режима кредитных историй.....	29
2.2 Деятельность бюро кредитных историй.....	36
2.3 Ответственность за нарушения в отношении сведений, составляющих кредитную историю.....	44
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>61</b>
<b>БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....</b>	<b>64</b>

## ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день кредитная история человека является наиболее значимым фактором, влияющим на решение банка об одобрении кредита. При решении вопроса о том, можно ли выдавать кредит тому или иному заемщику, банк или иное кредитное учреждение тщательно изучают его личность на предмет платежеспособности. Принятие взвешенного и обоснованного решения относительно платежеспособности потенциального заемщика невозможно без полной и достоверной оценки его кредитной истории. Главным инструментом, который используется при оценке банковских кредитных рисков, является информация, предоставляемая банкам из бюро кредитных историй. Кредитная история представляет собой подробные сведения о ранее взятых кредитах в банках, порядке выплаты, присутствии или отсутствии задолженностей и других проблем. При этом рассматривается не один банк, а все кредитные организации, в чью деятельность входит кредитование физических и юридических лиц. Понятно, что такого рода информацию одному конкретному банку скомпоновать нереально, поэтому данным видом деятельности занимаются специализированные компании – бюро кредитных историй (БКИ).

Актуальность темы дипломной работы обусловлена тем, что в результате внедрения кредитного бюро в российскую банковскую систему упрощается деятельность коммерческих банков, снижаются риски для всех участников процесса кредитования, возникает механизм контроля заемщиков. Это, безусловно, благотворно сказывается на развитии рынка кредитования, в том числе потребительского и ипотечного. Наличие системы бюро кредитных историй позволяет кредиторам быстро и эффективно собирать и использовать информацию о заемщиках, что делает ее более доступной, одновременно снижая расходы первого на выяснение финансового состояния последнего. С появлением кредитов, одним из нерешенных вопросов при заключении кредитных договоров является проблема возврата кредитов, что ведет к

ухудшению работы банка и угрожает его финансовой стабильности. Одним из возможных способов решения этой проблемы является использование так называемых кредитных историй.

В Российской Федерации это относительно новое направление. Со вступлением 1 июня 2005 года в силу Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» завершилось длительное обсуждение вопроса о необходимости повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов, а также создания и определения условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита).

Институт кредитных историй во многих государствах зарекомендовал себя как эффективный инструмент снижения кредитных рисков, который положительно воздействует на развитие финансового рынка в целом. Институт кредитных историй имеет существенное значение для решения экономических и социальных проблем общества, обеспечения финансовой устойчивости государства, поскольку направлен на эффективное использование определенных рычагов в целях финансирования возникающих расходов, а для этого необходимо обладать полной и достоверной информацией о финансовом положении заемщика.

Целью настоящей дипломной работы является анализ правовой сущности института кредитных историй.

Поставленная цель определила ряд задач дипломного исследования:

- изучить историю развития института кредитных историй в Российской Федерации;
- раскрыть понятие кредитной истории;
- отобразить правовую основу кредитной истории;

- исследовать понятие и особенности правового режима кредитных историй;
- охарактеризовать деятельность бюро кредитных историй;
- продемонстрировать порядок привлечения к ответственности за нарушения в отношении сведений, составляющих кредитную историю.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие по поводу ведения кредитных историй, их состава, создания бюро кредитных историй, их деятельности.

Предметом исследования являются нормы отечественного законодательства о кредитных историях, материалы юридической практики, а также доктринальные исследования по избранной тематике.

Правовые аспекты регулирования кредитных историй рассматривались в работах С.Б. Алпатова, И.Л. Бачило, А.В. Ветровой, И.В. Ильинского, А.Б. Копейкина, О.А. Кузиной, О.М. Олейник, Н.С. Пастухова, Н.Н. Рогожина, Г.А. Тосуняна, В.А. Ушакова и многих других.

Методологическую основу данной дипломной работы образуют методы историко-правовой, теоретико-правовой, формально-логический, сравнительного правоведения, системно-функциональный.

Структурно дипломная работа включает в себя введение, две главы и шесть параграфов, заключение и библиографический список.

# 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## 1.1 История развития института кредитных историй в Российской Федерации

Эволюцию кредитной системы России до развития рыночных отношений можно условно разделить на несколько этапов.

До реформы 1861 года банковская система России состояла в основном из дворянских банков, предоставляющих кредиты под залог помещичьих имений и драгоценностей. Кредитованием промышленности и торговли занимались банковские фирмы, менялы, ростовщики.

С 1860-х гг. создаются акционерные коммерческие банки, развиваются ипотечные банки. В 1890-е гг. банковская система России имеет следующую структуру: Государственный банк, акционерные коммерческие банки, городские банки (выдавали кредиты под городскую недвижимость). Высока степень концентрации банковского капитала и участие иностранного капитала.

В 1917 году национализируются частные акционерные банки, в связи с отменой частной собственности на землю ликвидируются ипотечные банки. Сохраняется только кооперация. В 1920 году создается Народный банк РСФСР, который в 1925 году в связи с натурализацией хозяйства преобразуется Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

С переходом к новой экономической политике осуществляется воссоздание банковской системы: создаются кооперативные банки, отраслевые специализированные банки, территориальные банки, общества сельхозкредита, общества взаимного кредитования.

В 1927 – 1930 гг. осуществляется реформирование кредитной системы на принципах централизации и государственной монополизации банковского дела:

все операции по краткосрочному кредитованию сосредотачиваются в Госбанке, создаются банки долгосрочных вложений.

В России кредитные бюро начали появляться еще до Октябрьской революции (в 1905 – 1917 гг.). При биржевых советах и объединениях деловых людей действовали специальные конторы, которые предоставляли кредиторам информацию о платежной истории заемщиков для снижения рисков кредитования. Данные были использованы и при установлении деловых контактов между предпринимателями, что являлось особенно актуально в условиях их географической отдаленности. В период СССР кредитные бюро не действовали, так как в условиях полной государственной монополии и обязательной трудовой деятельности в них не было надобности.

Прототип современных кредитных бюро можно обнаружить в различных организациях XIX века, целью которых были сбор и предоставление информации о коммерческих предприятиях и об отдельных торговцах. Речь шла об информации, которая необходима была заказчику для уверенности в надёжности потенциального делового партнёра. Подобные кредитные организации в начале XX века существовали и в России, причем как в качестве частных фирм (например, «Московская контора коммерческих справок Э. К. Рейс»), так и при профессиональных объединениях (такова была «Справочная контора о кредитоспособности» Общества Заводчиков и Фабрикантов Московского промышленного района). Причем, что интересно, даже в то время эти организации были коммерческими, а не государственными. Более того, уже в то время организации такого плана являлись объектом пристального внимания со стороны законодателей<sup>1</sup>.

Первые попытки организации кредитных бюро были предприняты в середине 90-х г. прошлого столетия. В 1995 году ряд российских банков и процессинговых компаний, имеющих отношения к карточным программам, работали над созданием Межбанковского бюро кредитной информации,

---

<sup>1</sup> Фатьянов А.А. Тайна и право: (Основные системы ограничений на доступ к информации в российском праве). М.: Юрист, 2014. С. 41.

которое планировалось открыть в начале 1996 года. В разработке устава бюро принимали участие представители 20 банков, в частности Московского банка, Сбербанка, ОНЭКСИМбанка, «Менатеп», Столичного банка сбережений, Московского банка реконструкции и развития, а так же компанией UCS, «Кардцентр» и STB-Card. В бюро планировалось сформировать базу данных кредитных историй по всем держателям карт российских и международных пластиковых систем (на первом этапе лишь о недобросовестных клиентах), а так же о держателях чеков. Имелось в виду, что доступ к базе будет открыт только для банков - участников бюро. Вступить в состав участников можно было лишь при согласии всех имеющих на момент его вступления членом системы.

Активно начали обсуждать создание кредитного бюро в 1997 году, когда VI Межбанковский конгресс в г. Санкт-Петербурге, посвященный проблеме рисков, принял рекомендации, которые содержали пункт об «активизации создания независимых информационных систем по вопросам кредитной истории ссудозаемщиков (в частности, в форме кредитных бюро)».

В 1998 году совместной Программой Российской Федерации и Банка России «О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации» была предусмотрена «разработка мер по созданию Банком России системы «Кредитных бюро», накапливающего и распространяющего информацию о кредитной истории банковских заемщиков.

Обращаем внимание, что в нашей стране еще до принятия закона уже были предприняты действия по созданию кредитных бюро. В качестве реальных примеров указываем на Бюро кредитных историй, созданное на базе НП «Межбанковская расчетная система», и региональное кредитное бюро в Саратовской области, действующее при активной поддержке Главного территориального управления Банка России<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Кудрявцев В. Н. Правовое поведение: норма и патология. М.: Норма, 2013. С. 52.

Вопрос внедрения в российскую практику института кредитных историй поднимался с начала 2000-х гг., однако правовую регламентацию и должное регулирование он получил лишь в конце 2004 года с принятием Федерального закона «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ.

Основополагающим же документом при создании БКИ в России стал Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ<sup>1</sup> (далее – Закон о кредитных историях). Им определяются понятие и состав кредитной истории, порядок ее формирования, хранения и использования, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России. Целями настоящего Федерального закона являются повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышение эффективности работы кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов, а также создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), исполнения физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, и юридическими лицами обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи и исполнения физическими лицами алиментных обязательств, по которым имеется вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника указанных денежных сумм.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2005. № 1 (Часть 1). Ст. 44.

В связи с тем, что Закон о кредитных историях затрагивал ряд других действующих нормативно-правовых актов, вместе с ним сразу же был принят Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 219-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О кредитных историях». Расширена ответственность банков за «непредставление информации в бюро кредитных историй в случае получения согласия субъекта кредитной истории» и добавлена новая обязанность «представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй». Наибольшее количество изменений было внесено в КоАП РФ. Изменениями была установлена ответственность за нарушения Федерального закона «О кредитных историях» в виде значительных штрафов по широкому кругу правонарушений непосредственно для кредитных бюро, а для должностных лиц банков, кроме штрафов, предусмотрена ответственность в виде дисквалификации до трех лет<sup>1</sup>.

В дальнейшем Правительством Российской Федерации были приняты Постановления «Об утверждении Положения о предоставлении дополнительной (закрытой) части кредитной истории субъекту кредитной истории, в суд (судье) и в органы предварительного следствия» от 16 июля 2005 года № 435<sup>2</sup> и «О федеральном органе исполнительной власти,

---

<sup>1</sup> Викулин А. Ю. Проблематика правового регулирования банковской тайны // Деньги и кредит. 2016. № 9. С. 19.

<sup>2</sup> Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении Положения о предоставлении дополнительной (закрытой) части кредитной истории субъекту кредитной истории, в суд (судье) и в органы предварительного следствия» от 16 июля 2005 года № 435 // Текст Постановления официально опубликован не был. Предоставлен СПС КонсультантПлюс.

уполномоченном на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй» от 10 августа 2005 года № 501<sup>1</sup>.

Изначально, регулирование работы бюро кредитных историй осуществляла Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) – федеральный орган исполнительной власти, руководило которым правительство РФ. Указанная служба осуществляла функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору в сфере рынка ценных бумаг, товарного рынка и коллективных инвестиций, в том числе в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений. ФСФР являлось также уполномоченным органом в области государственного регулирования и контроля за деятельностью бюро кредитных историй.

В соответствии с Указом Президента РФ от 25 июля 2013 года № 645 «Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации» Федеральная служба по финансовым рынкам упразднена, Банку России переданы её полномочия<sup>2</sup>. Теперь контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляются Банком России в соответствии с федеральными законами и в порядке, определяемом Банком России. Банк России осуществляет следующие функции:

- ведет государственный реестр бюро кредитных историй в порядке, определяемом Банком России;
- устанавливает требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;
- проводит проверки соблюдения бюро кредитных историй требований настоящего Федерального закона в порядке, определяемом Банком России, в

---

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй» от 10 августа 2005 года № 501 // Бюллетень НПА. 2005. № 34.

<sup>2</sup> Указ Президента РФ «Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации» от 25 июля 2013 года № 645 // Российская газета. 2013. № 345.

том числе в случае обнаружения признаков соответствующих нарушений, а также в случае наличия письменных обращений субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй, бюро кредитных историй. При этом предметом проверок являются в том числе качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг, включая точность и достоверность информации, соблюдение прав участников информационного обмена, соблюдение требований настоящего Федерального закона;

- направляет в бюро кредитных историй обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

- осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

В связи с тем, что институт кредитных историй работает в Российской Федерации уже более десяти лет, представляется полезным проанализировать результаты его работы, а также рассмотреть тенденции развития на перспективу. Одним из серьезных результатов работы института кредитных историй является то, что в настоящее время он является ключевым механизмом в оценке организациями финансового сектора платежеспособности потенциального заемщика. Многие банки идут навстречу добросовестным заемщикам с хорошей кредитной историей и снижают процентные ставки. Известно, что до появления таких историй кредитные риски в банках зачастую компенсировались высокими ставками. Что касается лиц, в кредитной истории которых имеются просрочки платежей, полная невыплата кредита, наличие судебных разбирательств, то проверка их платежеспособности будет намного тщательнее, условия кредитования – более строгие, процентная ставка – выше, а сроки погашения – меньше. Такая практика направлена на повышение ответственности заемщиков и минимизацию рисков кредитора. Конечно, у некоторых банков условия выдачи кредита основываются не на всех сведениях, содержащихся в кредитной истории. В частности, они рассматривают кредитную историю только за последние несколько лет. Это связано с тем, что

за прошедший период могли измениться как платежеспособность, так и добропорядочность клиента. Для упрощения работы по оценке рисков процесс принятия решений на основании данных, полученных из бюро кредитных историй (далее – БКИ), автоматизируется банками. В частности, формируются границы принятия решений, определяется вес показателей, алгоритм оценки и обеспечивается техническое выполнение данного алгоритма. При автоматизированной обработке данных работнику, запрашивающему кредитную историю клиента, сразу приходит ответ о том, положительной или отрицательной она является. Это привело к становлению института кредитного скоринга, то есть процесса оценки заемщика кредитной организацией.

В Законе о кредитных историях предусмотрено введение института проверки кредитной истории. Но это требование, к сожалению, часто игнорируется. Проверка помогает выявить ошибочную информацию, которая может препятствовать получению кредита. Это актуально также и в связи с тем, что ежегодно наблюдается рост кредитов, оформленных на людей, которые об этом даже не подозревают. Постоянное предоставление паспортных данных в различных учреждениях способствует активизации деятельности мошенников, которые незаконным путем получают эти данные и оформляют кредит с их использованием. Чтобы избежать ошибок и связанной с ними бумажной волокиты, рекомендуется производить проверку своей кредитной истории хотя бы раз в год. На это направлены и положения законодательства, предусматривающие возможность один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить отчет по своей кредитной истории.

Стоит отметить, что с момента внедрения кредитных историй в практику наблюдается повышение уровня открытости и прозрачности данного института. Так, с 1 марта 2015 года гражданин может узнать, по какой причине ему отказано в выдаче кредита. Ранее у кредитных организаций не было такой обязанности. Теперь эти сведения содержатся в информационной части

кредитной истории<sup>1</sup>. Это в свою очередь исключает возможность необоснованных отказов в выдаче кредита. В частности, такие отказы могут быть связаны и с ошибочной информацией, занесенной в кредитную историю. В таком случае, зная о причине отказа, можно оспорить неверную информацию. Однако лучше запросить свою кредитную историю в целях проверки соответствия содержащейся в ней информации до обращения в банк. Так можно избежать лишней волокиты, к тому же один раз в год обратиться за получением своей кредитной истории гражданин вправе бесплатно.

Подводя итог, можно отметить, что опыт функционирования института кредитных историй в Российской Федерации на протяжении уже 14 лет стоит признать успешным. Банкам информация, содержащаяся в кредитной истории, позволяет оптимизировать процесс оценки платежеспособности заемщика и соответственно снизить риски невозврата кредита. Заемщики, имея положительную кредитную историю, получили возможность доступа к более дешевым финансовым ресурсам за счет снижения рисков кредитора. Также благодаря появлению кредитных историй повысилась ответственность заемщиков за своевременное и полное исполнение взятых на себя обязательств.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 28 июня 2014 года № 189-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. № 26 (Часть 1). Ст. 3395.

## 1.2 Понятие кредитной истории

Легальное понятие кредитной истории определяется Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», в соответствии со статьей 3 «кредитная история – информация, состав которой определен настоящим Федеральным законом и которая хранится в бюро кредитных историй. Запись кредитной истории – информация, входящая в состав кредитной истории и характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным настоящим Федеральным законом; договор займа (кредита) – договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита;

кредитный отчет – документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации в соответствии с настоящим Федеральным законом;

источник формирования кредитной истории – организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита), организация, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании с должника денежных сумм по вступившему в силу и не исполненному в течение 10 дней решению суда по неисполненным

алиментным обязательствам, обязательствам по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо гарант – кредитная или страховая организация, выдавшая обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму, представляющая в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй, арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя (далее – финансовый управляющий), представляющий в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй;

субъект кредитной истории – физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия или в пользу которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история. Субъектом кредитной истории не является заемщик – участник накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, которому предоставлен ипотечный кредит (заем) в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»<sup>1</sup>;

бюро кредитных историй – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с настоящим

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2004. № 34. Ст. 3532.

Федеральным законом услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг;

пользователь кредитной истории – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории;

Центральный каталог кредитных историй – подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с настоящим Федеральным законом для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй;

государственный реестр бюро кредитных историй – открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр Банком России;

код субъекта кредитной истории – комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории, используемая им и (или) с его согласия пользователем кредитной истории при направлении в Центральный каталог кредитных историй запроса о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформирована (сформированы) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, для подтверждения правомерности выдачи указанной информации» (Ст. 12 Закона о кредитных историях).

То есть, своими словами, кредитная история – это информация о том, какие займы (кредиты) были выданы тому или иному лицу и насколько дисциплинированно данное лицо выполняет свои обязательства по договору займа (кредитному договору)<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Игитова О.В. Административно-правовое регулирование кредитных историй. Вестник Евразийской Академии административных наук. 2013. № 4. С. 28.

Теперь укажем, состав кредитной истории. Кредитная история состоит из четырех частей:

- титульная – ФИО, паспортные данные, ИНН, страховой номер индивидуального лицевого счета;
- основная – указание на существующее обязательство (поручительство, кредит), информация о сумме кредита, о залоге, об исполнении обязательств в полном/неполном размере, о фактах рассмотрения судами споров по договору, включая содержание резолютивных частей вынесенных решений;
- информационная – информация о предоставлении кредита или отказе в его предоставлении, причины отказа в предоставлении кредита, информация об отсутствии двух или более платежей подряд в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита);
- дополнительная (закрытая) – информация об организациях, которые подавали и запрашивали данные по кредитной истории.

Акцентируем внимание, что банкам необходима кредитная история потенциального заемщика с целью определения его благонадежности как заемщика: если в прошлом данный субъект погашал все свои финансовые обязательства вовремя либо не допускал серьезных просрочек по кредиту, то риск банка теоретически снижается, и он может рассчитывать на своевременное погашение нового кредита.

В действительности, мы можем сказать, что лишь небольшое количество субъектов кредитных отношений никогда не допускали никаких нарушений по своим денежным обязательствам. Однако заемщик, в прошлом допускавший просрочки до 60 дней, либо на которого в прошлом было возбуждено уголовное дело, по факту становится неблагонадежным: банк, по всей вероятности, откажет такому клиенту в выдаче кредита либо значительно поднимет

процентную ставку и сократит сроки кредитования, чтобы по возможности компенсировать риск<sup>1</sup>.

Для более тщательного контроля за кредитными рисками банков в 2012 году Банком России была предложена инициатива – обязать БКИ предоставлять полную информацию о заемщиках, что вызвало недовольство лидеров отрасли, так как БКИ – это коммерческие организации, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли, а не бесплатное предоставление сведений. С изменениями в законодательстве, вступившими в силу с 1 марта 2015 года, БКИ обязаны предоставлять кредитные отчеты Банку России по его запросу (ст. 6 ч. 7 Федерального закона № 218-ФЗ)<sup>2</sup>.

Теперь опишем механизм поступления и предоставления информации из кредитных историй, который заключается в следующем. При заключении договора займа, кредитного договора, договора поручительства, информация о заемщиках, поручителях (в законе данные лица именуются субъектами кредитной истории) передается кредитором в одно или несколько бюро кредитных историй. Обращаем внимание, что при этом согласия указанных лиц на передачу информации не требуется.

Что же касается предоставления данных из кредитной истории, то информационная часть кредитной истории предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без согласия субъекта кредитной истории. Но для предоставления данных из основной части кредитной истории требуется согласие субъекта кредитной истории, данное в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Казимагомедов А.А. Золотое правило» банков - блюсти тайну вкладов // Банковское дело. 2014. № 4. С.13.

<sup>2</sup> Эзрох Ю.С., Каранова С.О. Развитие отечественного института бюро кредитных историй в зеркале зарубежного опыта // Финансы и кредит. 2016. № 14. С.4. *ин Ю.*

<sup>3</sup> Никулин А. Ю. Проблематика правового регулирования банковской тайны // Деньги и кредит. 2014. № 7. С. 10.

Безусловно, кредитные и микрофинансовые организации ориентируются на информацию, которая содержится в кредитной истории заемщика при выдаче займа (кредита). Изучение личности заемщика необходимо для правильной оценки рисков кредитора. Таким образом, содержание кредитной истории может повлиять на параметры кредита (процентную ставку, размер кредита и др.).

По общему правилу, информация хранится в бюро кредитных историй в течение 10 лет со дня ее последнего изменения. Итак, чтобы получить свою кредитную историю, субъекту кредитной истории сначала нужно узнать в каком (каких) бюро кредитных историй она хранится, направив для этого запрос в Центральный каталог кредитных историй, а затем уже обратиться в это (эти) бюро кредитных историй для получения кредитной истории.

Обращаем внимание, что кредитную историю можно получить и бесплатно. Получение кредитной истории один раз в год в каждом бюро кредитных историй, в котором она хранится, является бесплатным. За последующие (в течение года) обращения бюро кредитных историй вправе взимать плату.

Субъект кредитной истории может получить информацию из Центрального каталога кредитных историй обратившись:

- через официальный сайт Банка России<sup>1</sup> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» посредством заполнения формы запроса «Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй», размещенной в разделе «Кредитные истории», с использованием кода субъекта кредитной истории;
- без использования кода субъекта кредитной истории через кредитную организацию, бюро кредитных историй, отделение почтовой связи, нотариуса, микрофинансовую организацию или кредитный кооператив.

---

<sup>1</sup> Материалы официального сайта ЦБ РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения 21 марта 2018 года).

Код субъекта кредитной истории является по своему смыслу аналогом PIN-кода банковской карты и используется только на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и только для получения сведений о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится кредитная история. Код субъекта кредитной истории является бессрочным и распространяется на информацию, которая будет поступать в Центральный каталог кредитных историй в будущем.

Сформировать код субъекта кредитной истории субъект кредитной истории вправе при заключении договора займа (кредита), а также позднее, обратившись в любую кредитную организацию или любое бюро кредитных историй при условии наличия кредитной истории хотя бы в одном бюро кредитных историй. Код (дополнительный код) субъекта кредитной истории невозможно сформировать при отсутствии кредитной истории. Изменить или аннулировать код субъекта кредитной истории возможно через официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (раздел «Кредитные истории») либо обратившись в любую кредитную организацию или любое бюро кредитных историй. Пользователь кредитной истории может получить информацию из Центрального каталога кредитных историй обратившись:

- через официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) посредством заполнения формы запроса «Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй», размещенной в разделе «Кредитные истории», с использованием дополнительного кода субъекта кредитной истории;

- без использования дополнительного кода субъекта кредитной истории через кредитную организацию, бюро кредитных историй, нотариуса, микрофинансовую организацию или кредитный кооператив.

Дополнительный код субъекта кредитной истории – это временно действующий (два месяца со дня его формирования) аналог кода субъекта

кредитной истории для пользователя кредитной истории, который создает субъект кредитной истории.

Сформировать дополнительный код субъекта кредитных историй субъект кредитных историй вправе обратившись:

– через официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (раздел «Кредитные истории»), заполнив форму «Заявка на установку дополнительного кода субъекта кредитной истории» с использованием кода субъекта кредитной истории;

– без использования кода субъекта кредитной истории через любую кредитную организацию или бюро кредитных историй<sup>1</sup>.

Так же стоит обратить внимание, что при рассмотрении заявки на кредит, банки анализируют ряд параметров для оценки кредитоспособности потенциального заёмщика. В результате формируется персональный кредитный рейтинг, или кредитный скоринг. Кредитный рейтинг показывает насколько хороша ваша кредитная история и требуется ли ее улучшение.

Каждая кредитная организация по-своему относится к одной и той же кредитной истории. Ваш персональный кредитный рейтинг позволит узнать к какой группе клиентов Вы относитесь, и какова вероятность одобрения вашей заявки.

Теперь, рассмотрим, что влияет на персональный кредитный рейтинг: 25% – показатели исторической просрочки; 18% – показатели недавней или текущей просрочки; 14% – характеристики объема и динамики кредитной нагрузки; 23% – особенности кредитного поведения; 16% – характер и динамика запросов в кредитное бюро; 4% – платежная дисциплина в первые месяцы обслуживания долга.

Таким образом, в данном параграфе мы раскрыли понятие кредитной истории. Установили, что только с принятием Закона о кредитных историях дано легальное понятие «кредитная история». Исследуя понятие кредитной

---

<sup>1</sup> Материалы официального сайта ЦБ РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения 21 марта 2018 года).

истории отметим, что это защищаемая и гарантируемая уполномоченными субъектами самостоятельная конфиденциальная информация, которая хранится в бюро кредитных историй, включающая в себя открытую и закрытую части, и ограничивающая доступ третьих лиц.

### 1.3 Правовая основа кредитной истории

Систему российского законодательства, регулирующего отношения, связанные с кредитной историей, образуют правовые нормы различных отраслей права: конституционного, гражданского, финансового, административного, банковского, предпринимательского.

Юридической базой правового регулирования этой сферы выступает Конституция Российской Федерации.

Как отмечалось ранее, ключевым источником правового регулирования кредитных историй в Российской Федерации является Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», а также наряду с основополагающим Законом существуют Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1, Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ<sup>1</sup>, Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ<sup>2</sup>, Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ<sup>3</sup>, Федеральный закон «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ<sup>4</sup>, Федеральный закон

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2010. № 27. Ст. 3435.

<sup>2</sup> Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 51. Ст. 6673.

<sup>3</sup> Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2009. № 29. Ст. 3627.

<sup>4</sup> Федеральный закон «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2006. № 31 (Часть 1). Ст. 3451.

«О лицензировании отдельных видов деятельности» от 4 мая 2011 года № 99-ФЗ и ряд других нормативных актов, регулирующих кредитные истории.

Согласно ст. 1 п. 2 ФЗ «О кредитных историях» целями настоящего Федерального закона являются повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышение эффективности работы кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов, а также создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), исполнения физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, и юридическими лицами обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи и исполнения физическими лицами алиментных обязательств, по которым имеется вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника указанных денежных сумм.

Реализация закона приобретает особое значение для налаживания прозрачных кредитных отношений и построения современной цивилизованной экономики в целом.

Правовому регулированию в сфере кредитных историй подлежат отношения, возникающие между:

1) заемщиками и организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), организациями, получившими право требования по указанным договорам займа (кредита);

2) организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), организациями, получившими право требования по указанным договорам займа (кредита), и бюро кредитных историй;

2.1) организациями, в пользу которых вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника

денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, и бюро кредитных историй;

2.2) федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, и бюро кредитных историй;

3) организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), и Центральным каталогом кредитных историй;

4) Центральным каталогом кредитных историй и субъектами кредитных историй;

5) Центральным каталогом кредитных историй и пользователями кредитных историй;

6) Центральным каталогом кредитных историй и бюро кредитных историй;

7) бюро кредитных историй и пользователями кредитных историй;

8) бюро кредитных историй и субъектами кредитных историй;

9) бюро кредитных историй и Банком России;

10) бюро кредитных историй и конкурсным управляющим или ликвидатором.

Акцентируем внимание, что важное значение для регулирования отношений, связанных с кредитной историей, имеет Федеральный закон от 20 февраля 1995 года № 24-ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации»<sup>1</sup>, который содержит определения информации, документированной информации, конфиденциальной информации.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 20 февраля 1995 года № 24-ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 8. Ст. 609.

Помимо этого, существует ряд нормативных актов, которые регулируют условия и порядок предоставления сведений, входящих в состав кредитной истории, государственным органам власти. В первую очередь это процессуальное законодательство: Арбитражный процессуальный кодекс РФ, Гражданско-процессуальный кодекс РФ, Уголовно-процессуальный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Таможенный кодекс РФ, а также Федеральный конституционный закон от 31 декабря 1996 года № 1-ФКЗ «О судебной системе Российской Федерации»<sup>1</sup>, Федеральные законы от 5 апреля 2013 года № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»<sup>2</sup>, от 17 января 1992 года № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации»<sup>3</sup>, от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»<sup>4</sup>, которые дают право запрашивать и получать информацию судебным и иным органам.

Правовое значение этих законов состоит в том, что они, во-первых, закрепляют право определенных органов и организаций запрашивать кредитную информацию; во-вторых, определяют, какую именно информацию может запрашивать этот орган; в-третьих, устанавливают меры ответственности за несоблюдение требований о предоставлении информации.

Кредит, являясь, по сути, экономической категорией, вместе с тем представляет собой отдельный самостоятельный вид гражданско-правовых обязательств. Об этом свидетельствует Гражданский кодекс Российской Федерации, в котором кредитным отношениям посвящена отдельная глава (гл. 42 «Заем и кредит»). Широкое распространение в последние несколько лет этой

---

<sup>1</sup> Федеральный конституционный закон от 31 декабря 1996 года № 1-ФКЗ «О судебной системе Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. № 1. Ст. 1.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 5 апреля 2013 года № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 14. Ст. 1659.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 17 января 1992 года № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. № 8. Ст. 366.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2009. № 1. Ст. 15.

услуги в общей массе банковских продуктов привлекает к вопросу его правового регулирования особое внимание.

Основным источником правового регулирования кредитных отношений, безусловно, является Гражданский кодекс Российской Федерации<sup>1</sup>, который выделяет три вида договорных обязательств в этой сфере: кредитный договор, договор товарного кредита и обязательства коммерческого кредита. По своей юридической природе кредитный договор (ч. 1 ст. 819 ГК РФ) является консенсуальным, возмездным и двусторонним. Особой разновидностью кредитных отношений является обязательство, вытекающее из договора товарного кредита (ч. 1 ст. 822 ГК РФ). Коммерческий кредит не представляет собой самостоятельной сделки заемного типа, не образует отдельного договора, а входит в состав иных гражданско-правовых договоров: купли-продажи, перевозки, подряда и т.д. (ч. 1 ст. 823 ГК РФ). Важную роль играет Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», ст. 30 которого регулируются отношения между Банком России, кредитными организациями, их клиентами и бюро кредитных историй.

Федеральный закон «О кредитных историях» призван помочь банкам избежать множества проблем, связанных с получением информации о недобросовестных заемщиках. Статьей 62 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» служит одним из основных средств защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов банков от возможных рисков, вызванных кредитной деятельностью. Кроме того, данный федеральный закон устанавливает обязательные нормативы деятельности банков и иных кредитных организаций.

---

<sup>1</sup> Гражданский Кодекс РФ (Часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26 ноября 2001 года № 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 49. Ст. 4552. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18 декабря 2006 года № 230-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2006. № 52 (Часть 1). Ст. 5496.

Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным приказом Банка России от 26 марта 2004 года № 2542 (в редакции Указания ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 1671-У)<sup>1</sup> (далее – Положение) введена классификация ссуд в зависимости от фактора риска, по пяти категориям качества: В ряду нормативных правовых актов Банка России, регулирующих кредитные правоотношения, необходимо назвать Положение Центрального Банка Российской Федерации от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке организации денежных средств и их возврата (погашения)». Огромная роль в правовом регулировании принадлежит локальным нормативным правовым актам банков в рассматриваемой сфере. Следует отметить, что существуют специальные нормы, обеспечивающие гражданско-правовое регулирование отдельных видов кредитования. Таков, например, Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»<sup>2</sup>, Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 года № 1180 «О жилищных кредитах»<sup>3</sup>.

Анализ действующих правовых актов позволяет сделать вывод, что для защищенности кредиторов и заемщиков за счет снижения кредитных рисков и повышения эффективности работы кредитных организаций был принят Закон о кредитных историях. Этим Законом были установлены правовые основы формирования, хранения и использования кредитных историй, характеризующих своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), а также основы деятельности бюро кредитных историй, принципы их взаимодействия с источниками

---

<sup>1</sup> Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 20 марта 2006 года № 1671-У // Текст Указа официально опубликован не был. Предоставлен СПС Консультант Плюс.

<sup>2</sup> Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 29. Ст. 3400.

<sup>3</sup> Указ Президента РФ «О жилищных кредитах» от 10 июня 1994 года № 1180 // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 7. Ст. 692.

формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России.

## 2 ПРАВОВОЙ РЕЖИМ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### 2.1 Понятие и особенности правового режима кредитных историй

Понятие правового режима является довольно распространенным понятием в юридической науке и литературе. Ряд ученых трактуют под данной категорией законность, другие – порядок, а третьи – социальный режим объекта, который закреплен правовыми нормами.

Так, профессор, доктор юридических наук С.С. Алексеев отмечает, что термином «правовой режим» обозначается специфика юридического регулирования определенной сферы общественных отношений с помощью различных юридических средств и способов. Как правило, различные сферы общественных отношений требуют разного сочетания способов, методов, типов правового регулирования. Своеобразие правовых режимов наблюдается как внутри каждой отрасли, так и в правовой системе в целом. Правовой режим может включать все способы, методы, типы, но в различном их сочетании, при доминирующей роли одних и вспомогательной роли других<sup>1</sup>.

По мнению ученого В.Б. Исакова, под правовым режимом понимается социальный режим объекта, закрепленный правовыми нормами и обеспеченный совокупностью юридических средств. Критерием классификации процедурной стороны правовых режимов является широта охвата правовых отношений, степень развитости и уровень нормативной регламентации<sup>2</sup>.

Ученые Н.И. Матузов и А.В. Малько определяют правовой режим как специальный вид правового регулирования, который представляет собой

---

<sup>1</sup> Алексеев С.С. Теория государства и права: Учебник для юридических факультетов и вузов. М.: Норма, 2005. С. 251.

<sup>2</sup> Исаков В.Б. Проблемы теории юридических фактов: автореф. дис....докт. юрид. наук. Свердловск, 1985. С. 289.

своеобразный комплекс мер, выраженный в правовых стимулах и правовых ограничениях<sup>1</sup>.

Обобщая подходы к изучаемой категории, можно сделать вывод о том, что правовой режим – это специальное правовое регулирование специфических общественных отношений с помощью комплекса правовых средств. То есть, это специфический вид правового регулирования, направленный на обеспечение нормального функционирования определенного комплекса общественных отношений<sup>2</sup>.

Как отмечалось ранее, ключевым источником правового регулирования кредитных историй в Российской Федерации является Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Итак, обратимся к правовому режиму кредитных историй. В случае если субъектом кредитной истории является физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, его кредитная история состоит из IV частей. IV часть кредитной истории – информационная часть (в первой главе дипломной работы мы уже давали описание каждой части). У субъекта кредитной истории – юридического лица информационная часть кредитной истории не формируется.

Существует Указание ЦБ РФ от 1 декабря 2014 года № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории», которое устанавливает состав и порядок формирования информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя<sup>3</sup>. Запись информационной части кредитной истории заемщика формируется в бюро кредитных историй заимодавцем (кредитором) по каждому оформленному заемщиком заявлению о предоставлении займа (кредита) (далее – Заявление). Сведения в

---

<sup>1</sup> Матузов Н.И., Малько А.В. Правовые режимы: вопросы теории и практики // Известия вузов. Правоведение. 1996. № 37. С. 46

<sup>2</sup> Утяшов Э.К. Правовые режимы: понятие, признаки, структура, методы правового регулирования // Право и политика. 2014. № 2. С. 255.

<sup>3</sup> Указание ЦБ РФ «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории» от 1 декабря 2014 года № 3465-У // Вестник Банка России. 2015. № 1.

информационную часть кредитной истории заемщика (поручителя) представляются заимодавцем (кредитором) одновременно с титульной частью кредитной истории в бюро кредитных историй в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня ее формирования (совершения действия, наступления события, информация о котором входит в состав информационной части кредитной истории в соответствии с настоящим Указанием).

Теперь укажем, какие сведения входят в состав информационной части кредитной истории:

- а) дата и номер (при его наличии) Заявления;
- б) информация о запрошенном займе (кредите);
- в) тип заимодавца (кредитора):
  - кредитная организация;
  - микрофинансовая организация;
  - кредитный кооператив;
  - иная организация;
- г) способ оформления Заявления: посреднический (через агента), дистанционный (с использованием средств телекоммуникаций) или непосредственно в кредитной организации (филиале, внутреннем структурном подразделении кредитной организации), микрофинансовой организации, кредитном кооперативе или иной организации, являющейся источником формирования кредитной истории;
- д) информация о факте принятия уполномоченным органом и (или) лицом решения об одобрении Заявления;
- е) дата окончания действия одобрения Заявления;
- ж) номер договора с указанием вида обязательства (договор займа или кредита);
- з) информация о предоставленном займе (кредите);
- и) информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено

заемщиком;

к) факт полного исполнения обязательства по договору займа (кредита);

л) информация о факте отказа заемщику в заключении договора займа (кредита):

запрошенная сумма займа (кредита) с указанием валюты;

дата отказа;

причина (причины) отказа;

кредитная политика заимодавца (кредитора);

кредитная история заемщика;

избыточная долговая нагрузка на заемщика;

несоответствие информации о заемщике, указанной заемщиком в Заявлении, сведениям, которыми располагает заимодавец (кредитор);

прочее.

С 1 марта 2015 года в связи с вступлением в силу Федерального закона от 28 июня 2014 года № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» бюро кредитных историй (БКИ) обязаны предоставлять Банку России по его запросу кредитные отчеты субъектов кредитных историй. Для запроса и получения у БКИ кредитного отчета (отчетов) и предоставления его специалистам Банка России будет применена автоматизированная система «Центральный каталог кредитных историй»<sup>1</sup>.

С этого момента, Центральный каталог кредитных историй является подразделением Банка России. Центральный каталог кредитных историй представляет информацию на основании данных, представляемых ему бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй представляет информацию о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 28 июня 2014 года № 189-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. № 26 (Часть 1). Ст. 3395.

истории, этому субъекту кредитной истории (кредитных историй), пользователям кредитной истории (кредитных историй), нотариусам в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство по форме и в порядке, которые установлены Банком России, на безвозмездной основе. Кроме того, Центральный каталог кредитных историй по заявке субъекта кредитной истории устанавливает код субъекта кредитной истории, осуществляет изменение (аннулирование) кода субъекта кредитной истории, устанавливает дополнительные коды субъекта кредитной истории.

Обращаем внимание на особенность правового режима кредитных историй. Пользователь кредитной истории может ознакомиться с основной частью кредитной истории субъекта кредитной истории с письменного или иным способом зафиксированного согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории. Согласие субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории, может быть получено пользователем кредитной истории в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, или в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории при предъявлении субъектом кредитной истории пользователю кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. Согласие субъекта кредитной истории должно содержать наименование пользователя кредитной истории, дату оформления указанного согласия, а также цель получения кредитного отчета.

Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение двух месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока договор займа

(кредита) был заключен, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита).

Информационная часть кредитной истории предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях выдачи займа (кредита) без согласия субъекта кредитной истории.

Кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся информацию, входящую в состав кредитной истории, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

Финансовый управляющий, утвержденный в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, обязан представлять сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании физического лица несостоятельным (банкротом), в том числе сведения о неправомерных действиях физического лица при несостоятельности (банкротстве), сведения о преднамеренном или фиктивном банкротстве в бюро кредитных историй, в которых сформирована кредитная история данного физического лица, а при отсутствии у заемщика – физического лица кредитной истории на момент принятия к производству заявления о признании его несостоятельным (банкротом) финансовый управляющий обязан направлять такую информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй<sup>1</sup>.

Что очень важно, без согласия субъекта кредитной истории в бюро кредитных историй могут быть переданы сведения из резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи. Указанные сведения могут быть переданы:

– организацией, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи;

– федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании неисполненных алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.

Итак, подводя итоги, отметим ряд особенностей правового режима кредитных историй:

1. Назовем это двухуровневой системой бюро кредитных историй, состоящей из одного Центрального каталога кредитных историй в Центральном Банке Российской Федерации и произвольного количества частных коммерческих бюро кредитных историй. Государственное участие в коммерческих бюро кредитных историй запрещено. В обязанность БКИ входит направление в Центральный каталог титульные части всех кредитных историй.

2. Далее, существует разрешительный порядок формирования и пополнения кредитных историй, а также предоставления кредитных отчетов. Информация для кредитной истории направляется кредитором (источником формирования кредитной истории) в бюро кредитных историй только при наличии у кредитора письменного согласия заемщика (субъекта кредитной истории).

3. Еще одна особенность заключается в том, что субъект кредитной истории не может влиять на ее размещение в том или ином БКИ. Давая согласие кредитору на предоставление информации бюро кредитных историй,

заемщик не указывает, в какое именно бюро кредитных историй эта информация может быть направлена. Решение об этом принимает кредитор в соответствии с договорами об оказании информационных услуг, заключенными данным кредитором с одним или несколькими бюро кредитных историй. Кроме того, кредитор не обязан информировать заемщика о том, в какие бюро кредитных историй направлена информация.

## 2.2 Деятельность бюро кредитных историй

По состоянию на 1 мая 2018 года по сведениям Центрального Банка РФ в Российской Федерации зарегистрировано 14 «бюро кредитных историй»<sup>1</sup>. Главными конкурентами являются четыре крупнейшие компании, объединяющие примерно 95% кредитных историй банков, – Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), БКИ «Эквифакс Кредит Сервисиз», ЗАО «Объединенное кредитное бюро» (ОКБ), ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт». Национальное бюро кредитных историй получает данные от 950 микрофинансовых организаций, а запрашивают кредитные отчеты на постоянной основе около 1200 МФО. Из общей базы по 145 млн кредитам примерно 7 млн описаний приходится на микрозаймы. С БКИ «Эквифакс Кредит Сервисиз» работают более 600 МФО и кредитных кооперативов, с ОКБ – около 200 компаний подобного рода.

Деятельность бюро кредитных историй регламентируется Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» и нормативными актами Банка России. В соответствии со ст.9 ФЗ «О кредитных историях» бюро кредитных историй вправе:

---

<sup>1</sup> Материалы официального сайта ЦБ РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения 1 мая 2018 года).

1) оказывать на договорной основе услуги по предоставлению кредитных отчетов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;

2) оказывать на договорной основе услуги, которые связаны с разработкой на основе информации, содержащейся в кредитных историях, находящихся в данном бюро кредитных историй, оценочных (скоринговых) методик вычисления индивидуальных рейтингов и (или) их использованием;

3) создавать в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, ассоциации (союзы) для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, удовлетворения их научных, информационных и профессиональных интересов, решения иных совместных задач бюро кредитных историй;

4) запрашивать информацию у органов государственной власти, органов местного самоуправления, Банка России, внебюджетных фондов и иных организаций в целях проверки информации, входящей в состав кредитных историй в соответствии со статьей 4 настоящего Федерального закона, либо в целях информационного обеспечения пользователей кредитных историй.

Обращаем внимание, что ранее регулирование работы бюро кредитных историй осуществляла Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) – федеральный орган исполнительной власти, руководило которым правительство РФ. Указанная служба осуществляла функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору в сфере рынка ценных бумаг, товарного рынка и коллективных инвестиций, в том числе в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений. ФСФР являлось также уполномоченным органом в области государственного регулирования и контроля за деятельностью бюро кредитных историй.

В соответствии с Указом Президента РФ от 25 июля 2013 № 645 «Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской

Федерации» Федеральная служба по финансовым рынкам упразднена, Банку России переданы её полномочия<sup>1</sup>.

Можем открыто сказать, что данные изменения положительно отразились, на развитие рынка кредитных историй, поскольку в полномочия Банка России входит отслеживание уровня кредитных рисков в кредитной системе страны, а работа бюро кредитных историй направлена именно на регулирование и минимизацию кредитных рисков. Указанные изменения дали новый «толчок» для расширения сферы деятельности бюро кредитных историй. В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 28 июня 2014 года № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты российской Федерации», информацию о кредитных историях заемщиков, а также поручителей и принципалов по банковским гарантиям стали обязаны передавать хотя бы в одно бюро кредитных историй не только кредитные организации, но и микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, причём независимо от наличия согласия заёмщика на её представление. Что позволило получить почти стопроцентный охват рынка кредитования, особенно задолженности по кредитам, займам физических лиц. Более того, данные изменения предоставили право передавать информацию о невыполнении, либо последующем (несвоевременном) выполнении своих обязательств должником (при отсутствии его согласия) в одно из действующих бюро кредитных историй:

- иным организациям-заимодавцам,
- гарантам-кредитным или страховым организациям, выдавшим обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму,

---

<sup>1</sup> Указ Президента РФ «Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации» от 25 июля 2013 г. № 645 // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 30 (Часть 2). Ст. 4086.

– арбитражным управляющим, назначенным для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя,

– организациям, в пользу которых судом вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи,

– федеральным органам исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании неисполненных алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.

При этом они обязаны направить уведомление должнику о передаче информации о нём в бюро кредитных историй.

Учитывая новые обстоятельства, бюро кредитных историй получили возможность существенно пополнить свою базу данных о должниках.

Стоит отметить, что доходы БКИ складываются не только из выручки, получаемой от предоставления отчётов по кредитным историям. В настоящее время перечень услуг, которые БКИ оказывают своим клиентам, достаточно широк. Самая распространённая услуга – предоставление субъекту кредитной истории отчета по его кредитной истории в режиме online на коммерческой основе (например, в «Объединённом Кредитном Бюро» данная услуга стоит 390 рублей). Однако в соответствии с Законом, субъект кредитной истории может лично обратиться в БКИ и получить информацию по своей кредитной истории один раз в год бесплатно. Конечно, заявку можно оформить через банк, нотариуса или отделение почтовой связи, но за их услуги также придётся заплатить. Поэтому альтернативы как таковой у субъекта кредитной истории не остаётся. Проще оформить заявку online на сайте БКИ, оплатить её там же и не тратить время на хождение «по альтернативным источникам» получения необходимой информации. Предоставление отчетов по кредитным историям –

это далеко не единственная статья доходов БКИ. Так же существенные доходы БКИ получают при подключении источников формирования кредитной истории к своим системам (это может быть разовый платёж в размере 5-10 тыс. рублей, либо ежемесячная абонентская плата в размере 3,5-8 тыс. рублей), также БКИ могут взимать с пользователей кредитных историй плату за каждый отчет (примерно 7-30 рублей для участников БКИ и около 300 рублей для сторонних пользователей). Обращаем внимание на то обстоятельство, что информация о тарифах БКИ является закрытой. В связи с чем, на наш взгляд, является нарушением прав потребителей и антимонопольного законодательства. Что мешает тройке лидеров рынка кредитных историй договориться о диапазоне тарифов и держать их на определённом приемлемом, с точки зрения рентабельности БКИ, уровне<sup>1</sup>.

Помимо стандартных услуг, которые оказывают БКИ и которые были перечислены выше (предоставление кредитных отчётов, запросы в ЦККИ, ежемесячное обслуживание источников формирования кредитных историй и т.п.), бюро предоставляют своим клиентам широкий комплекс услуг, в том числе способствующих снижению кредитного риска: различные скоринговые модели (благонадёжности заёмщика – на основе данных из его кредитной истории по методологии бюро; для сбора задолженности – оценка заёмщика, допустившего просрочку платежа, на основании данных его кредитной истории; для управления портфелем – оценка благонадёжности заёмщика текущем кредитном портфеле; для страховых компаний – оценка возможности будущей убыточности владельца страхового полиса на основании данных из его кредитной истории; для микрофинансовых организаций – оценка вероятности дефолта по займу клиента микрофинансовой организации); помощь в управлении кредитным портфелем (триггеры – уведомления источника кредитной истории по изменениям в кредитной истории заёмщика;

---

<sup>1</sup> Александров А.Ю. Неформальная среда в процессе становления новой институциональной системы // Вестник Поволжского государственного технологического университета. 2015. № 4 (28). С. 47.

бенчмаркинг – оценка кредитного портфеля и текущей ситуации на рынке); противодействие мошенничеству (в кредитных организациях; сервис online верификации потенциальных заёмщиков; противодействие мошенничеству в сегменте автострахования) и другие. Всё это приносит дополнительный доход БКИ и позволяет получать прибыль от своей деятельности.

Сейчас рассмотрим на примере одного из крупнейших на рынке кредитных историй в Российской Федерации – Акционерного общества «Национальное бюро кредитных историй» (АО «НБКИ»), как ведется деятельность указанного бюро.

Итак, АО «НБКИ» учреждено 30 марта 2005 года и действует на основании Федерального закона «О кредитных историях», имеет лицензию Федеральной службы по техническому и экспертному контролю на деятельность по технической защите конфиденциальной информации. Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 06-341/пз-и от 21 февраля 2006 года АО «НБКИ» включено в государственный реестр бюро кредитных историй под номером 077-00003-002. Уставный капитал АО «НБКИ» 126 млн. 225 тыс. рублей.

На сегодняшний день база кредитных историй физических и юридических лиц АО «НБКИ» создана в результате сотрудничества с более чем 3000 организациями по всем регионам страны, что во многом превышает аналогичные показатели у всех остальных кредитных бюро в РФ вместе взятых. Из первой десятки банковских рейтингов с бюро работают все 10 банков, из первой сотни – 100.

АО «НБКИ» придает большое значение развитию партнерских взаимоотношений, совместному поиску решения вопросов в области технологического развития бизнес-процессов. Бюро развивает долгосрочные взаимовыгодные отношения со своими партнерами TransUnion (США), CRIF (Италия) и Fair Isaac (США), мировыми лидерами в области разработки информационных решений, предлагающих клиентам самые современные, передовые и согласованные технологии. Благодаря этому сотрудничеству

НБКИ опережает другие кредитные бюро по качеству предоставляемых услуг, соответствующих самым высоким мировым стандартам.

Основные направления деятельности:

- предоставление услуг по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг банкам, небанковским кредитным организациям для принятия решения о выдаче кредита, а также населению (субъектам кредитной истории) – для проверки точности и полноты содержащейся там информации;
- деятельность по технической защите конфиденциальной информации;
- предоставление услуг, связанных с разработкой и (или) использованием оценочных (скоринговых) методик вычисления индивидуальных рейтингов.

Сегодня АО «НБКИ» предлагает ряд дополнительных услуг позволяющих не только оценивать конкретного заемщика, но и произвести мониторинг клиентской базы и своевременно принять меры по сохранению своих средств. На сегодняшний день АО «НБКИ» обладает самой большой базой кредитных историй, и при этом много внимания уделяет созданию и совершенствованию современных решений, помогающих кредиторам повышать эффективность управления рисками, улучшать качество кредитных портфелей, противодействовать кредитному мошенничеству с деньгами<sup>1</sup>. Наиболее востребованные кредиторами разработки НБКИ – это скоринг-бюро, верификация паспортных данных по базам государственных органов, инструменты предотвращения кредитного мошенничества, в частности, система «НБКИ-AFS» (Anti Fraud Service) и скоринговая карта, ранжирующая кредитные заявки по вероятности кредитного мошенничества, – Fraud Score. Этими услугами активно пользуются и крупные кредиторы, и организации, ведущие умеренную кредитную активность или только начинающие работу на кредитном рынке. Следует отметить, что при разработке

---

<sup>1</sup> Материалы официального сайта АО «Национальное бюро кредитных историй» [Электронный ресурс]. URL: [https:// www.nbki.ru](https://www.nbki.ru) (дата обращения 25 апреля 2018 года).

продуктов и услуг для кредиторов НБКИ активно сотрудничает с крупнейшей международной компанией FICO. Подавляющее большинство предложений АО «НБКИ» на российском рынке уникально и не имеет аналогов по производительности и эффективности.

Задачи АО «НБКИ»:

- снижение кредитных рисков в банковской системе;
- формирование положительного имиджа добросовестных заемщиков, укрепление их деловой репутации и инвестиционной привлекательности;
- повышение уровня защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков;
- разработка и усовершенствование баз данных Общества, содержащих кредитные истории заемщиков и системы поиска информации;
- комплектование и организация использования баз данных Общества;
- содействие повышению информационной прозрачности на рынке финансовых услуг;
- учет и обеспечение сохранности баз данных Общества и кредитных историй заемщиков от несанкционированного доступа.

В заключение параграфа отметим, что из легального определения бюро кредитных историй следует три направления деятельности этой организации: во-первых, формирование, обработка и хранение кредитных историй; во-вторых, представление кредитных отчетов; в-третьих, оказание сопутствующих услуг. Взаимоотношения с пользователями и источниками формирования кредитных историй осуществляются на основании различных договоров.

### 2.3 Ответственность за нарушения в отношении сведений, составляющих кредитную историю

Незнание закона не освобождает от ответственности. Пожалуй, это утверждение знакомо каждому, но не каждый участник финансового рынка соблюдает данное правило в своей деятельности.

Как известно, существует уголовная, административная, гражданская, а также дисциплинарная ответственность. В нашем случае, за нарушения в отношении сведений, составляющих кредитную историю, может быть применена административная, гражданская и дисциплинарная ответственность.

В первую очередь, рассмотрим административную и дисциплинарную ответственность. Юридическое или физическое лицо может быть привлечено к административной ответственности в случае совершения им административного правонарушения. Согласно п. 1 ст. 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое настоящим Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность<sup>1</sup>.

Дисциплинарная ответственность наступает за нарушение трудовой, учебной, воинской, служебной дисциплины. Меры воздействия на правонарушителя – замечание, выговор, увольнение, исключение из учебного заведения.

Привлечение к административной и дисциплинарной ответственности может происходить как в рамках проводимой Банком России проверки (камеральной, выездной, проверки отдельных сведений), так и в

---

<sup>1</sup> Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 1 (Часть 1). Ст. 1.

случае выявления административного правонарушения в ходе проведения постоянного мониторинга деятельности участников финансового рынка.

Разглашение или незаконное использование информации, которая входит в состав кредитной истории, предусмотрена в соответствии со ст. 5.53 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации административная ответственность за незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю (если такие действия не содержат уголовно наказуемого деяния), в виде административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц – от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок до трех лет; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч пятисот до пяти тысяч рублей, а на юридических лиц - от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей предусмотрено ст. 14.29 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации за незаконные действия по получению или предоставлению кредитного отчета либо информации, составляющей кредитную историю и входящей в кредитный отчет (если такие действия не содержат уголовно наказуемого деяния)<sup>1</sup>.

Ряд норм Федерального закона «О кредитных историях» регулирует порядок предоставления информации, которая составляет коммерческую тайну, обладателем информации по мотивированному требованию органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления. При отказе обладателя информации, которая составляет коммерческую тайну, предоставить ее вышеперечисленным органам, данные органы могут затребовать эту информацию в судебном порядке, в результате чего обладатель информации может быть привлечен в соответствии со ст. 17.7 КоАП РФ к административной ответственности, размером наказания по

---

<sup>1</sup> Бельский К.С. Административная ответственность: генезис, основные признаки, структура // Государство и право. 2015. № 12. С. 12.

которой является наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до одной тысячи пятисот рублей; на должностных лиц – от двух тысяч до трех тысяч рублей либо дисквалификацию на срок от шести месяцев до одного года; на юридических лиц – от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей либо административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток. Данная статья предусматривает административную ответственность за умышленное невыполнение требований прокурора, вытекающих из его полномочий, установленных федеральным законом, а равно законных требований следователя, дознавателя или должностного лица, осуществляющего производство по делу об административном правонарушении.

Административная ответственность БКИ и его должностных лиц за нарушение в сфере применения Федерального закона «О кредитных историях» установлена также ст. 5.54, 5.55 и 14.30 КоАП РФ. Ответственность за правонарушения, перечисленные в этих статьях Кодекса, наступает в виде штрафных санкций, применяемых в отношении как должностных, так и юридических лиц.

В соответствии с ч. 1 ст. 5.54 КоАП РФ административная ответственность наступает за непроведение проверки или несвоевременное проведение по требованию субъекта кредитной истории проверки БКИ информации, содержащейся в кредитной истории (кредитном отчете).

Федеральный закон «О кредитных историях» дает определение как кредитной истории кредитного отчета, так и субъекта кредитной истории (ст. 3). Причем, характеризуя права субъекта кредитной истории, законодатель устанавливает его право полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в БКИ заявление о внесении изменений и (или) дополнений в эту кредитную историю, и обязанность БКИ в течение 30 дней со дня получения вышеназванного заявления субъекта кредитной истории провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории (ч. 3, 4 ст. 8). Однако законом о кредитных

историях не предусмотрен какой-либо из видов ответственности БКИ за действия и бездействия, связанные с проверкой им информации, содержащейся в кредитной истории и (или) в кредитном отчете.

Административная ответственность БКИ предусмотрена КоАП РФ за его незаконный отказ в исправлении недостоверной информации или неисполнение обязанности по исправлению недостоверной информации, содержащейся в кредитной истории (кредитном отчете).

Административная ответственность БКИ с наложением административного штрафа на должностных и юридических лиц предусмотрена ст. 5.55 КоАП РФ. Данная статья содержит несколько составов правонарушений и гласит, что БКИ несет ответственность:

– за непредставление кредитного отчета; за предоставление неполного или недостоверного отчета;

– за несвоевременное предоставление кредитного отчета в случаях, если такое представление осуществляется или должно осуществляться в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

Однако в базовом законе при формировании обязанностей БКИ (еще раз приходится обращаться к ст. 10 Закона, которая не зафиксировала ни обязанностей БКИ по предоставлению кредитного отчета, ни его ответственности) в ст. 6 говорится о том, что БКИ предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и БКИ. Что же касается физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей), то они имеют право на получение кредитных отчетов (следовательно, у БКИ обязанность по их предоставлению) только в случае, если они являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты (ч. 3 ст. 6).

Срок предоставления БКИ кредитного отчета установлен ч. 7 ст. 6 Федерального закона «О кредитных историях», в соответствии с которой он

должен быть представлен в срок, не превышающий 10 дней со дня обращения в БКИ с запросом о его представлении, в противном случае БКИ в соответствии со ст. 5.55 КоАП РФ несет ответственность за несвоевременное представление кредитного отчета, поскольку данный случай предусмотрен Федеральным законом «О кредитных историях».

В качестве предмета регулирования Федерального закона «О кредитных историях» законодатель определил порядок формирования, хранения и использования кредитных историй (ч. 1 ст. 1), БКИ призвано оказывать услуги (ч. 6 ст. 3) по их формированию, обработке и хранению.

Нарушение БКИ установленного порядка сбора, хранения, защиты и обработки сведений, составляющих кредитную историю, влечет применение к БКИ административной ответственности (ст. 14.30 КоАП РФ).

Административная ответственность установлена также за нарушение правил защиты информации (ст. 13.12 КоАП РФ). За нарушение условий, предусмотренных лицензией на осуществление деятельности в области защиты информации (за исключением информации, составляющей государственную тайну), ч. 1 ст. 13.12 КоАП РФ предусматривает наказание в виде административного штрафа, который налагается как на граждан, так и на должностных и юридических лиц. Частью 2 ст. 13.12 КоАП РФ установлена административная ответственность за использование несертифицированных информационных систем, баз и банков данных, а также несертифицированных средств защиты информации, если они подлежат обязательной сертификации (за исключением средств защиты информации, составляющей гостайну).

Административная ответственность установлена за незаконную деятельность в области защиты информации (ст. 13.13 КоАП РФ) и за разглашение информации с ограниченным доступом (ст. 13.14 КоАП РФ). Следует отметить, что административная ответственность, касающаяся защиты информации и деятельности БКИ по сбору, обработке и хранению кредитных историй, предусмотрена в разделе II Особенной части КоАП РФ в разных главах: гл. 5 – административные правонарушения, посягающие на права

граждан; гл. 13 – административные правонарушения в области связи и информации; гл. 14 – административные правонарушения в области предпринимательской деятельности<sup>1</sup>.

Так, в соответствии со ст. 14.30 КоАП РФ административная ответственность предусмотрена за нарушение БКИ установленного порядка сбора, хранения, защиты и обработки сведений, составляющих кредитную историю.

Во всех проанализированных статьях КоАП РФ, касающихся реализации Федерального закона «О кредитных историях», предусмотрена административная ответственность должностных лиц. КоАП РФ содержит определение должностного лица как субъекта административной ответственности.

Должностными лицами БКИ, подлежащими ответственности согласно статьям КоАП РФ, являются руководители и другие работники бюро, совершившие административные правонарушения в связи с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных функций.

Бюро и его должностные лица несут административную ответственность только при наличии их вины в совершении административного правонарушения. БКИ признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению (ч. 1,2 ст. 2.1 КоАП РФ). В действиях должностных лиц бюро необходимо установить форму вины - умысел или неосторожность. Рассматривать дела об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 5.53-5.55, 14.29-14.30 КоАП РФ, вправе только должностные лица, указанные в п. 1, 2 ч. 2 ст. 23.65 КоАП РФ.

---

<sup>1</sup> Овсянян Ж. И. Юридическая ответственность и государственное принуждение. М.: Юрист, 2015. С. 65.

Разделим административный процесс на следующие этапы:

1. Этап по выявлению правонарушения в ходе проведения Банком России надзорных мероприятий.

2. Этап по установлению виновных лиц, совершивших административное правонарушение (лиц, в отношении которых ведется производство по делу об административном правонарушении).

3. Этап по подготовке доказательной базы - сбор документов, доказывающих факт совершения правонарушения, а также устанавливающих виновных лиц. На данном этапе Банк России может запросить у виновных лиц дополнительные документы и пояснения.

4. Этап по вынесению Банком России определения о возбуждении дела об административном правонарушении и проведении административного расследования и уведомление об этом виновных лиц путем направления почтой или вручения копии указанного определения.

5. Этап по уведомлению Банком России виновных лиц о дате, времени и месте составления протокола об административном правонарушении. Как правило, протокол составляется по месту нахождения проверяемой организации (в случае проведения проверки) или по месту нахождения Банка России или одного из ее территориальных учреждений.

6. Этап по составлению протокола об административном правонарушении. На данном этапе Вам предоставляется возможность ознакомиться с содержанием протокола, а также написать свои возражения, связанные с выявленным административным правонарушением, или отказаться от подписания протокола, о чем делается соответствующая отметка.

7. После составления протокола его направление на рассмотрение должностному лицу Банка России или одного из ее территориальных учреждений, уполномоченного рассматривать протоколы об административном правонарушении.

8. Этап по уведомлению Банком России виновных лиц о дате, времени и месте рассмотрения протокола об административном правонарушении.

9. Этап по рассмотрению протокола об административном правонарушении и вынесение постановления, то есть фактически принятие решения по административному делу. На данном этапе Банком России также может быть вынесено постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении.

10. Этап по обжалованию постановления по делу об административном правонарушении.

Теперь рассмотрим на практике случаи нарушения кредитными организациями ФЗ «О кредитных историях». В октябре 2015 года ЦБ России впервые опубликовал на своем сайте сообщение о привлечении кредитной организации и/или ее руководителя к административной ответственности за нарушение требований закона «О кредитных историях». Это был Альфа-Банк, который тогда и впоследствии еще раз был наказан по статье 14.29 КоАП за незаконные действия по получению или предоставлению кредитного отчета либо информации, составляющей кредитную историю.

ОТП Банк привлечен к административной ответственности за нарушение требований федерального закона «О кредитных историях». Соответствующее постановление № 17-15302/3110-1 было вынесено Банком России 13 декабря 2017 года и вступило в силу 10 января 2018 года, об этом свидетельствует опубликованная информация на сайте Центрального Банка России. Кредитная организация привлечена к ответственности по статье 15.26.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях («Неисполнение обязанности по подтверждению и представлению исправленных сведений, содержащихся в основной части кредитной истории, в бюро кредитных историй»). Такое правонарушение, согласно КоАП, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 2 тыс. до 5 тыс. рублей, на юридических лиц – от 30 тыс. до 50 тыс. рублей.

Помимо ОТП Банка и Альфа-Банка за нарушение закона «О кредитных историях» к административной ответственности привлекались Сбербанк, «Бинбанк Диджитал», Хоум Кредит Банк и Газэнергобанк по статье 15.26.3

КоАП, а также Уральский Банк Реконструкции и Развития и Тинькофф Банк по статье 14.29 КоАП РФ.

Как показывает сложившаяся практика, из всех видов административного наказания, предусмотренных КоАП РФ, Банк России ограничивается только наложением административного штрафа на юридических и должностных лиц. Это связано еще и с тем, что административное наказание в виде дисквалификации и приостановления деятельности назначается только судом, то есть материалы дела об административном правонарушении должны быть переданы Банком России для последующего рассмотрения в суд. При этом в случае выявления правонарушения в деятельности организации административный штраф может быть наложен одновременно и на юридическое лицо, и на должностное лицо.

Что касается гражданской ответственности, она наступает за нарушение установленных нормами гражданского правоотношения обязанностей – неисполнение договорных обязательств, причинение имущественного вреда. Главная мера ответственности – возмещение убытков, а также применения санкций неимущественного характера.

Теперь рассмотрим судебную практику по данной категории дел.

В соответствии с определением Верховного суда РФ от 9 января 2018 года № 303-ЭС17-19915<sup>1</sup>, судья Верховного Суда Российской Федерации Павлова Н.В., изучив кассационную жалобу индивидуального предпринимателя Евдокимова Александра Евгеньевича на решение Арбитражного суда Камчатского края от 26 апреля 2017 года по делу № А24-84/2017, постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 19 июля 2017 года и постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 4 октября 2017 года по тому же делу по иску предпринимателя к акционерному коммерческому банку «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (акционерное

---

<sup>1</sup> Определение Верховного Суда РФ от 9 января 2018 года № 303-ЭС17-19915 // Текст документа официально опубликован не был. Предоставлен СПС Консультант Плюс (дата обращения 26 апреля 2018 года).

общество) (далее – банк) об обязанности письменно опровергнуть и отозвать порочащие предпринимателя сведения, направленные банком в бюро кредитных историй, о возмещении 1 000 000 рублей ущерба, причиненного деловой репутации, 1 000 000 рублей компенсации морального вреда (с учетом уточнения) определил в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации отказать. Оценив представленные сторонами доказательства (в том числе судебные акты по делу № А24-4804/2015), в их совокупности и взаимосвязи, исходя из фактических обстоятельств дела, руководствуясь статьями 15, 151, 1099 Гражданского кодекса Российской Федерации, разъяснениями, изложенными в постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24 февраля 2005 года № 3 «О судебной практике по делам о защите чести и достоинства граждан, а также деловой репутации граждан и юридических лиц», Обзоре практики рассмотрения судами дел по спорам о защите чести, достоинства и деловой репутации, утвержденном Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 16 марта 2016 года, суд апелляционной инстанции, частично удовлетворяя требования, признал действия банка порочащими деловую репутацию предпринимателя. Суд указал, что в ходе рассмотрения дела банком частично добровольно удовлетворен иск, информация о просрочке по обязательствам перед банком из кредитной истории предпринимателя исключена, публичным акционерным обществом «Сбербанк России» принято решение о возможности дальнейшего сотрудничества с предпринимателем.

Далее, другое гражданское дело. В соответствии с определением Верховного суда Российской Федерации от 18 февраля 2015 года № 307-ЭС14-8448, судья Верховного Суда Российской Федерации Павлова Н.В., изучив жалобу индивидуального предпринимателя Быкова Виктора Валерьевича от 17 декабря 2014 года на решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 4 марта 2014 года по делу № А56-62430/2013, постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 4 июля

2014 года и постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 20 октября 2014 года по тому же делу по иску предпринимателя к 13 отделу полиции УМВД России по Красногвардейскому району Санкт-Петербурга (далее - 13-й отдел), ОМВД России по району Шукино (далее – ОМВД), Министерству внутренних дел Российской Федерации (далее – министерство), закрытому акционерному обществу «Связной Банк» (далее – банк), открытому акционерному обществу «Национальное бюро кредитных историй» (далее - бюро кредитных историй), закрытому акционерному обществу «Объединенное Кредитное бюро» (далее объединенное бюро), обществу с ограниченной ответственностью «Эквифакс Кредит Сервисиз» (далее – общество), о признании незаконным не уведомления предпринимателя 13-м отделом и ОМВД о результатах проверки; о признании незаконным не рассмотрения банком заявления Быкова В.В. о внесении изменений в его кредитную историю и удалении сведений из бюро кредитных историй; об обязанности банка удалить порочащую Быкова В.В. информацию из бюро кредитных историй; обязанности бюро кредитных историй, объединенного бюро и общества удалить из кредитной истории Быкова В.В. информацию о кредитном договоре от 29 сентября 2011 года № SL№ 5000-113498; о взыскании 50 000 рублей компенсации за репутационный вред с 13-го отдела, ОМВД; о взыскании 2 500 000 рублей компенсации, ущерба и упущенной выгоды с банка, определил индивидуальному предпринимателю Быкову Виктору Валерьевичу в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации отказать.

Как следует из материалов дела, 29 сентября 2011 года на основании заявления Быкова В.В. банк и физическое лицо Быков В.В. заключили договор от 29 сентября 2011 года № 0830528 о предоставлении и обслуживании карты с установленным кредитным лимитом в размере 100 000 рублей с процентной ставкой 24% годовых. Согласно расписке Быкова В.В. карта получена им 30 сентября 2011 года. При оформлении договора Быков В.В. представил паспорт,

а также сведения о номере телефона, адресе места регистрации и фактического проживания, дате рождения, образовании, месте работы, трудовом стаже, доходах по основному месту работы и другие. Выдача кредита и задолженность по кредитному договору подтверждаются выписками по счету.

Ссылаясь на незаключение договоров, отсутствие кредитной задолженности, предприниматель обратился с настоящим иском о защите деловой репутации.

Согласно статьи 152 Гражданского кодекса Российской Федерации гражданин вправе требовать по суду опровержения порочащих его честь, достоинство или деловую репутацию сведений, если распространивший такие сведения не докажет, что они соответствуют действительности; если сведения, порочащие честь, достоинство или деловую репутацию гражданина, распространены в средствах массовой информации, они должны быть опровергнуты в тех же средствах массовой информации.

В силу пункта 1 статьи 152 Гражданского кодекса Российской Федерации обязанность доказывать соответствие действительности распространенных сведений лежит на ответчике. Истец обязан доказать факт распространения сведений лицом, к которому предъявлен иск, а также порочащий характер этих сведений

Отказывая в удовлетворении требований о защите деловой репутации, суды, оценив в соответствии с требованиями главы 7 Кодекса представленные сторонами доказательства, в их совокупности и взаимосвязи, исходя из фактических обстоятельств дела, руководствуясь статьями статьей 152 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ), пунктом 9 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24 февраля 2005 года № 3 «О судебной практике по делам о защите чести и достоинства граждан, а также деловой репутации граждан и юридических лиц», исходили из отсутствия каких-либо договоров между предпринимателем и банком, соответствия

действий бюро кредитных историй требованиям закона № 218-ФЗ, отсутствия доказательств обращения предпринимателя в соответствующие органы с заявлением о восстановлении утраченного паспорта, по которому был выдан кредит, недоказанности предпринимателем распространения ответчиками в отношении него порочащих сведений. Кроме этого, суды пришли к выводу о том, что предъявив требования к правоохранительным органам, предприниматель избрал неправильную форму защиты своих прав.

Обстоятельства дела и представленные доказательства были предметом рассмотрения судов.

Доводы заявителя, направлены на переоценку доказательств, установлению новых обстоятельств по делу, что не является основанием для пересмотра судебных актов в порядке кассационного производства Судебной коллегией Верховного Суда Российской Федерации.

Далее, рассмотрим другой случай. В соответствии с постановлением Арбитражного суда Дальневосточного округа от 4 октября 2017 года № Ф03-3411/2017<sup>1</sup> в составе: Председательствующего судьи: Шведова А.А., судей: Кушнаревой И.Ф., Никитина Е.О., рассмотрены кассационные жалобы индивидуального предпринимателя Евдокимова Александра Евгеньевича, акционерного коммерческого банка «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (акционерное общество) на решение от 26 апреля 2017 года, постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 19 июля 2017 года по делу № А24-84/2017 Арбитражного суда Камчатского края к акционерному коммерческому банку «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (акционерное общество) (ОГРН 1024100000165, ИНН 4101020152, место нахождения: 683032, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, 5, корпус 1) об обязанности письменно опровергнуть и отозвать порочащие сведения; о возмещении 2 000 000 руб. убытков и компенсации морального вреда.

---

<sup>1</sup> Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 4 октября 2017 года № Ф03-3411/2017 // Текст документа официально опубликован не был. Предоставлен СПС Консультант Плюс (дата обращения 26 апреля 2018 года).

Постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 19 июля 2017 года по делу № А24-84/2017 Арбитражного суда Камчатского края оставить без изменения, кассационные жалобы – без удовлетворения.

Индивидуальный предприниматель Евдокимов Александр Евгеньевич (далее – Евдокимов А.Е., предприниматель) обратился в Арбитражный суд Камчатского края с исковым заявлением, уточненным в порядке статьи 49 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – АПК РФ, Кодекс), к акционерному коммерческому банку «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (акционерное общество) (далее – АКБ «Муниципальный Камчатпрофитбанк», Банк) об обязанности его письменно опровергнуть и отозвать порочащие предпринимателя сведения, направленные Банком в бюро кредитных историй, а также о возмещении причиненного деловой репутации ущерба в размере 1 000 000 руб. и компенсации морального вреда в размере 1 000 000 руб.

Как установлено судами, между Банком и предпринимателем (заемщик) были заключены кредитные договоры от 21 сентября 2010 года № 2010-0156, от 9 декабря 2010 года № 2010-0195, от 28 апреля 2011 года № 2011-0063, от 23 декабря 2013 года № 2013-0160.

Проценты за пользование кредитными средствами согласованы сторонами в пунктах 1.3 договоров и составили 14 процентов годовых.

Письмом от 19 декабря 2014 № 7/6658/1 Банк уведомил предпринимателя о том, что процентная ставка по договору от 9 декабря 2010 № 2010-0195 будет установлена в размере 25 процентов годовых в связи с изменением конъюнктуры рынка.

С января 2015 года Банк в одностороннем порядке стал списывать со счета предпринимателя проценты за пользование кредитными средствами по всем вышеуказанным договорам исходя из ставки 25 процентов годовых.

Решением Арбитражного суда Камчатского края от 09 марта 2016 года по делу № А24-4804/2015, оставленным без изменения постановлением Пятого арбитражного апелляционного суда от 29 июня 2016 года, удовлетворен иск

предпринимателя (мотивированное неправомерным односторонним увеличением Банком процентной ставки по кредитным договорам), с АКБ «Муниципальный Камчатпрофитбанк» на основании статьи 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) в пользу предпринимателя Евдокимова А.Е. взыскана сумма неосновательного обогащения в размере 925 081 руб. 28 коп.

Впоследствии после возбуждения судом производства по делу № А24-4804/2015 предпринимателю при обращении к иным кредитным организациям в городе Петропавловске-Камчатском с целью получения заемных средств стало известно, что АКБ «Муниципальный Камчатпрофитбанк» в отношении него подал в бюро кредитных историй сведения как о лице, имеющем просроченную задолженность перед Банком по заключенным кредитным договорам.

Ссылаясь на то, что действия Банка, выразившиеся в сообщении в бюро кредитных историй сведений о наличии у Евдокимова А.Е. просроченной задолженности по кредитам, несмотря на вступившее в силу решение суда по делу № А24-4804/2015 Арбитражного суда Камчатского края, подрывают деловую репутацию предпринимателя, затрагивают его честь и достоинство как личности, причиняют физические и нравственные страдания, негативно влияют на переговоры с иными кредитными организациями и контрагентами по бизнесу, Евдокимов А.Е. обратился в суд с рассматриваемым иском.

Отказывая в удовлетворении исковых требований, суд первой инстанции, руководствуясь положениями статьи 152 ГК РФ, пришел к выводу о том, что предоставление Банком во исполнение обязанности, установленной статьей 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», сведений в отношении обязательств Евдокимова А.Е. по кредитным договорам (в том числе по задолженности), нельзя признать распространением сведений, порочащих честь и достоинство предпринимателя.

Суд апелляционной инстанции не согласился с данным выводом суда первой инстанции и с учетом разъяснений, изложенных в постановлении

Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24 февраля 2005 года № 3 «О судебной практике по делам о защите чести и достоинства граждан, а также деловой репутации граждан и юридических лиц»<sup>1</sup> (далее – Постановление ВС РФ № 3), признал действия Банка порочащими деловую репутацию Евдокимова А.Е., исходя из того, что при надлежащем исполнении предпринимателем своих обязанностей и отсутствии у него задолженности по кредитным договорам, так как решением Арбитражного суда Камчатского края от 9 марта 2016 года по делу № А24-4804/2015 установлено неправомерное одностороннее увеличение Банком процентной ставки за пользование кредитными средствами, имел место факт предоставления Банком в бюро кредитных историй недостоверной информации о заемщике.

Судом апелляционной инстанции установлено, что предоставление в бюро кредитных историй, являющемуся коммерческой организацией, оказывающей услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, недостоверных сведений в отношении субъекта кредитной истории может повлечь дальнейшее распространение негативной информации о заемщике, с учетом того, что такая информация предоставляется иным кредитным организациям.

Вместе с тем принимая во внимание, что порочащая деловую репутацию предпринимателя информация исключена из кредитной истории – 26 января 2017 года в соответствии с предоставленными Банком сведениями, суд апелляционной инстанции пришел к выводу о частичном добровольном удовлетворении Банком исковых требований в ходе рассмотрения спора и отсутствии оснований для удовлетворения заявления предпринимателя в данной части.

---

<sup>1</sup> Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации «О судебной практике по делам о защите чести и достоинства граждан, а также деловой репутации граждан и юридических лиц» от 24 февраля 2005 года № 3 // Текст документа официально опубликован не был. Предоставлен СПС Консультант Плюс (дата обращения 26 апреля 2018 года).

Исследовав судебную практику по гражданским делам о внесении изменений в кредитную историю, мы видим, что суды очень часто отказывают заемщикам в удовлетворении исковых требований. Но мы можем сказать, что это не суды не хотят встать на защиту нарушенных прав заемщиков, это сами истцы не всегда корректно и законно выставляют требования. Так, например, заемщик, увидев недостоверные сведения в кредитной истории, сразу же обращается в суд. Законодательством предусмотрен специальный способ защиты прав субъектов кредитной истории от ошибочной информации, содержащейся в БКИ. Предусмотрено обращение в БКИ о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, и только в случае отказа БКИ в удовлетворении заявления, субъект вправе его обжаловать в судебном порядке, предоставив доказательства недостоверности сведений, составляющих кредитную историю.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги дипломной работы, делаем следующие выводы.

Люди по-разному относятся к кредитам, есть ярые противники кредитов, а есть наоборот – люди, которые буквально всё оформляют в кредит. Но независимо от отношения общества или отдельного человека к кредитованию, кредиты были, и остаются одним из главных сегментов рыночной экономики.

Российский рынок потребительского и ипотечного кредитования переживал небывалый рост начиная с 2000 года. Куда бы мы не пришли, в любой магазин (отдел бытовой техники, мебели, верхней одежды, обуви и пр.) везде мы могли приобрести товар в кредит. Но в то время кредитные организации не имели возможности в полной мере оценить кредитоспособность потенциальных заемщиков, в связи с чем несли огромные риски и поэтому вынуждены были завышать процентные ставки по кредитам.

Только со вступлением 1 июня 2005 года в силу Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» ситуация положительно изменилась на развитии рынка кредитования, в том числе потребительского и ипотечного. В результате внедрения кредитного бюро в российскую банковскую систему стала проще деятельность коммерческих банков, снизились риски для всех участников процесса кредитования, возник механизм контроля заемщиков. Наличие системы бюро кредитных историй позволило кредиторам быстро и эффективно собирать и использовать информацию о заемщиках, что делает ее более доступной, одновременно снижая расходы первого на выяснение финансового состояния последнего. Одним из нерешенных вопросов при заключении кредитных договоров является проблема возврата кредитов, что ведет к ухудшению работы банка и угрожает его финансовой стабильности. Одним из возможных способов решения этой проблемы стало использование кредитных историй.

В настоящее время на территории России зарегистрировано 14 бюро кредитных историй, в четырех крупнейших из них – Национальное бюро

кредитных историй (НБКИ), БКИ «Эквифакс Кредит Сервисиз», ЗАО «Объединенное кредитное бюро» (ОКБ), ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт» – сосредоточено подавляющее большинство кредитных историй российских заемщиков.

Сейчас все банки, активно работающие на рынке кредитования, передают сведения о своих заемщиках в бюро кредитных историй. Узнать, в каком именно бюро находится кредитная история человека, можно в Центральном каталоге кредитных историй.

Обращаем внимание, что до 2013 года регулирование работы бюро кредитных историй осуществляла Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) – федеральный орган исполнительной власти, руководило которым Правительство РФ. Указанная служба осуществляла функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору в сфере рынка ценных бумаг, товарного рынка и коллективных инвестиций, в том числе в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений. ФСФР являлось также уполномоченным органом в области государственного регулирования и контроля за деятельностью бюро кредитных историй.

В соответствии с Указом Президента РФ от 25 июля 2013 года № 645 «Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации» Федеральная служба по финансовым рынкам упразднена, Банку России переданы её полномочия.

Можем открыто сказать, что данные изменения благотворно отразились на развитие рынка кредитных историй, поскольку в полномочия Банка России входит отслеживание уровня кредитных рисков в кредитной системе страны, а работа бюро кредитных историй направлена именно на регулирование и минимизацию кредитных рисков. Указанные изменения предоставили новые возможности для расширения сферы деятельности бюро кредитных историй.

На наш взгляд, в настоящее время выстроена достаточно работоспособная система, которая работает на всех этапах: источники формирования передают

информацию, составляющую кредитные истории, в БКИ, которые в свою очередь, обрабатывая эту информацию, передают её пользователям.

Исследуя понятие кредитной истории отметим, что это защищаемая и гарантируемая уполномоченными субъектами самостоятельная конфиденциальная информация, которая хранится в бюро кредитных историй, включающая в себя открытую и закрытую части, и ограничивающая доступ третьих лиц.

В процессе работы столкнулись с такой проблемой, в науке тема кредитных историй мало изучена. Представлено небольшое количество научных изданий по данному вопросу. В большинстве своем это исследования экономической науки, которые ограниченно раскрывают тему кредитных историй. Учеными освещаются лишь отдельные аспекты рассматриваемого явления. Объясняется это, прежде всего тем, что кредитные истории и деятельность кредитных бюро в России ещё только начинает развиваться. В отличие от таких стран как США, Западной Европы это совершенно новое явление для нашей страны.

В завершении отметим, что каждому заемщику следует хотя бы раз в год получать отчет о своей кредитной истории, с учетом того, что ежегодно растет количество мошеннических операций с кредитами, особенно по кредитным картам. Растет количество кредитов, оформленных на людей, которые об этом даже не подозревают. Нам часто приходится предоставлять свои паспортные данные в различные инстанции, и нередко ими пользуются мошенники, оформляя кредит с использованием этих данных. Страдают люди, которые никогда в своей жизни не обращались за кредитом, а числятся в банке как злостные неплательщики. Поэтому проверять свою кредитную историю важно не только в случае необходимости взять кредит в банке, но также для того, чтобы убедиться в отсутствии в ней «чужих» займов и ошибочных сведений. Поскольку человеческий фактор никто не отменял.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

РАЗДЕЛ I      НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ  
И ИНЫЕ ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

- 1 Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 25.12.1993. № 237.
- 2 Федеральный конституционный закон «О судебной системе Российской Федерации» от 31 декабря 1996 года № 1-ФКЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. № 1. Ст. 1.
- 3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18 декабря 2006 года № 230-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2006. № 52 (Часть 1). Ст. 5496.
- 4 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации . 2002. № 1 (Ч. 1). Ст. 1.
- 5 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26 ноября 2001 года № 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 49. Ст. 4552.
- 6 Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410.
- 7 Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301.
- 8 Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 05 апреля 2013 года № 41-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 14. Ст. 1659.
- 9 Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 51. Ст. 6673.

- 10 Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2010. № 27. Ст. 3435.
- 11 Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2009. № 29. Ст. 3627.
- 12 Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2009. № 1. Ст. 15.
- 13 Федеральный закон «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2006. № 31 (Часть 1). Ст. 3451.
- 14 Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2005. № 1 (Часть 1). Ст. 44.
- 15 Федеральный закон «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2004. № 34. Ст. 3532. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 28 июня 2014 года № 189-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2014. № 26 (Часть 1). Ст. 3395.
- 16 Федеральный закон «О коммерческой тайне» от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2004. № 32. Ст. 3283.
- 17 Федеральный закон от «О несостоятельности (банкротстве)» 26 октября 2002 года № 127-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

- 18 Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 29. Ст. 3400.
- 19 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года № 395-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 6. Ст. 492.
- 20 Федеральный закон «Об информации, информатизации и защите информации» от 20 февраля 1995 года № 24-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 8. Ст. 609.
- 21 Федеральный закон «О прокуратуре Российской Федерации» от 17 января 1992 года № 2202-1 // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. № 8. Ст. 366.
- 22 Указ Президента РФ «О жилищных кредитах» от 10 июня 1994 года № 1180 // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 7. Ст. 692.
- 23 Указ Президента РФ «Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации» от 25 июля 2013 года № 645 // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 30 (Часть 2). Ст. 4086.
- 24 Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении Положения о предоставлении дополнительной (закрытой) части кредитной истории субъекту кредитной истории, в суд (судье) и в органы предварительного следствия» от 16 июля 2005 года №435 // Текст Постановления официально опубликован не был. Предоставлен СПС КонсультантПлюс.
- 25 Постановление Правительства РФ «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление функции по

контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй» от 10 августа 2005 года №501 // Бюллетень НПА. 2005. №34.

- 26 Указание ЦБ РФ «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории» от 01 декабря 2014 года № 3465-У // Вестник Банка России. 2015. № 1.
- 27 Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 20 марта 2006 г. № 1671-У // Текст Указа официально опубликован не был. Предоставлен СПС Консультант Плюс.

## РАЗДЕЛ II ПОСТАНОВЛЕНИЯ ВЫСШИХ СУДЕБНЫХ ИНСТАНЦИЙ И МАТЕРИАЛЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ

- 1 Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации «О судебной практике по делам о защите чести и достоинства граждан, а также деловой репутации граждан и юридических лиц» от 24 февраля 2005 года № 3 // Текст документа официально опубликован не был. Предоставлен СПС Консультант Плюс (дата обращения 26.04.2018).
- 2 Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 04 октября 2017 года № Ф03-3411/2017 // Текст документа официально опубликован не был. Предоставлен СПС Консультант Плюс (дата обращения 26 апреля 2018 года).
- 3 Определение Верховного Суда РФ от 09 января 2018 года № 303-ЭС17-19915 // Текст документа официально опубликован не был. Предоставлен СПС Консультант Плюс (дата обращения 26 апреля 2018 года).

## РАЗДЕЛ III ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Агапов, А.Б. Административная ответственность / А.Б. Агапов. М.: Статут, 2012. 194 с.

2. Александров, А.Ю. Неформальная среда в процессе становления новой институциональной системы / А.Ю. Александров // Вестник Поволжского государственного технологического университета. 2015. № 4 (28). С. 44-52.
3. Алексеева, Д.Г. Юридическая работа в кредитной организации / Д.Г. Алексеева // Предпринимательское право. 2014. № 1. С. 93–100.
4. Андропова, Т.А. Банковская тайна в руках у коллекторских агентств / Т.А. Андропова // Право и экономика. 2013. № 2. С. 28-31.
5. Бахрах, Д.Н. Административное право: учебник / Д.Н. Бахрах. М.: Норма, 2016. 539 с.
6. Белов, В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика. Юридические очерки / В.А. Белов. М.: Учебно-консультативный центр «ЮрИнфоР», 2015. 347 с.
7. Белоусов, А.Л. Проблемы регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности / А.Л. Белоусов // Банковское право. 2014. № 3. С. 39-44.
8. Бельский, К.С. Административная ответственность: генезис, основные признаки, структура / К.С. Бельский // Государство и право. 2015. № 12. С. 8-15.
9. Букирь, М.А. Кредитная работа в банке. Методология и учет / М.А. Букирь. М.: КноРус, 2012. 240 с.
10. Булатова, А. И. Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы развития / А.И. Булатова. Пермь: Меркурий, 2014. 154 с.
11. Бухаров, М.Я. Кредитные истории как метод минимизации финансовых рисков при выдаче банками потребительских кредитов / М.Я. Бухаров // Евразийский юридический журнал. 2014. № 5. С. 130–131.
12. Верещак, С.Б. От финансового омбудсмана к медиатору: поиск эффективных примирительных процедур на рынке финансовых услуг / С.Б. Верещак // Новое слово в науке: перспективы развития. 2014. № 1 (1). С. 316-320.

13. Викулин, А. Ю. Проблематика правового регулирования банковской тайны / А.Ю. Викулин // Деньги и кредит. 2016. № 9. С. 17-24.
14. Ерицян, А.В. Государственный контроль за соблюдением законодательства субъектами предпринимательской деятельности (теоретический аспект) / А.В. Ерицян // Государство и право. 2014. № 2. С.15-21.
15. Игитова, О. В. Административно-правовое регулирование кредитных историй / О.В. Игитова // Вестник Евразийской Академии административных наук. 2013. № 4. С. 26-36.
16. Ильинский, И.В. Россия на пути к созданию института кредитных историй / И.В. Ильинский. М.: Юрист, 2014. 184 с.
17. Ишина, И.В., Сазонова, М.Н. Проблемы формирования и развития бюро кредитных историй / И.В. Ишина, М.Н. Сазонова // Аудит и финансовый анализ. 2008. № 2. С. 138–141.
18. Казимагомедов, А.А. «Золотое правило» банков – блюсти тайну вкладов / А.А. Казимагомедов // Банковское дело. 2014. № 4. С. 12-18.
19. Коломиец, А. А. Проблемы ответственности по трудовому договору за разглашение информации, составляющей коммерческую тайну / А.А. Коломиец // Хозяйство и право. 2013. № 6. С. 8-17.
20. Кравченко, Д.Л. Финансово-правовое регулирование банковского сектора экономики. Сравнительно- правовой аспект / Д.Л. Кравченко. М.: Проспект, 2015. 144 с.
21. Красавчикова, Л.О. Понятие и система личных, не связанных с имуществом, прав граждан (физических лиц) в гражданском праве Российской Федерации / Л.О. Красавчикова. М.: Норма, 2015. 217 с.
22. Кудрявцев, В.Н. Правовое поведение: норма и патология / В.Н. Кудрявцев. М.: Норма, 2013. 2015 с.
23. Мартиросян, А.Г. Теоретическая конструкция юридической ответственности и институт конституционной ответственности:

- соотношение и взаимосвязь / А.Г. Мартиросян // Конституционное и муниципальное право. 2013. № 4. С. 18-22.
24. Нефедьева, Л.В. Создание бюро кредитных историй как способ снижения кредитного риска / Л.В. Нефедьева // Вестник Иркутского государственного технического университета. 2009. № 2. С. 103–106.
25. Никулин, А.Ю. Проблематика правового регулирования банковской тайны / А.Ю. Никулин // Деньги и кредит. 2014. № 7. С. 9-14.
26. Овсенян, Ж.И. Юридическая ответственность и государственное принуждение / Ж.И. Овсенян. М.: Юрист, 2015. 169 с.
27. Олейник, О.М. Правовые проблемы банковской тайны / О.М. Олейник // Хозяйство и право. 2015. № 6. С. 25-29.
28. Пашевич, М.В. Бюро кредитных историй как источник информации о платежеспособности потенциальных заемщиков / М.В. Пашевич // Банковское право. 2013. № 4. С. 13-16.
29. Раджабова, М.Г. Эффективность взаимодействия банков с бюро кредитных историй / М.Г. Раджабова // Экономика и социум. 2013. № 4. С. 507–510.
30. Романовский, Г.Б. Банковская тайна как предмет правового регулирования / Г.Б. Романовский // Банковское право. 2014. № 1. С. 16-22.
31. Сапожников, И.А. Правовой режим банковской тайны / И.А. Сапожников // Законность. 2016. № 7. С. 15-22.
32. Тарасенко, О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России / О.А. Тарасенко. М.: Проспект, 2015. 310 с.
33. Тарасенко, О.А. Услуги бюро кредитных историй / О.А. Тарасенко // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. № 5. С. 9-12.
34. Ткаченко, В.В. Вопросы создания независимых информационных систем, аккумулирующих информацию по кредитной истории ссудозаемщиков. Международный опыт деятельности кредитных бюро / В.В. Ткаченко // Вестник Банка России. 2016. № 39. С. 31-36.

35. Тосунян, Г.А. Актуальные проблемы банковского и смежного законодательства. Вып. 1 / Г.А. Тосунян. М.: Олим-Пресс, 2011. С. 304.
36. Фатьянов, А.А. Тайна и право: (Основные системы ограничений на доступ к информации в российском праве) / А.А. Фатьянов. М.: Юрист, 2014. 197 с.
37. Хачатуров, Р. Л. Общая теория юридической ответственности / Р.Л. Хачатуров. М.: Норма, 2014. 215 с.

#### РАЗДЕЛ IV ДИССЕРТАЦИИ И АВТОРЕФЕРАТЫ ДИССЕРТАЦИЙ НА НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ

- 1 Исаков, В.Б. Проблемы теории юридических фактов: автореф. дис....докт. юрид. наук / В.Б. Исаков. Свердловск, 1985. 289 с.