

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 ПКиЭП
_____ В.В. Кванина
_____ 2019 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ
ЮУрГУ – 40.03.01.2015.Ю-470

Научный руководитель выпускной
квалификационной работы
Закржевская Ирина Владимировна,
канд. юрид. наук, доцент
_____ 2019 г.

Автор выпускной
квалификационной работы
Елисеева Марина Владимировна
_____ 2019 г.

Нормоконтролер
Спиридонова Алена Вячеславовна,
канд. юрид. наук, доцент
_____ 2019 г.

Челябинск 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.....	2
Глава 1	ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНСТИТУТА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ	
1.1	Становление законодательства о кредитных историях.....	6
1.2	Понятие и состав кредитных историй.....	24
1.3	Порядок формирования, хранения и использования кредитной истории.....	33
Глава 2	ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ	
2.1	Правовой статус бюро кредитных историй и его взаимоотношения с кредитными организациями.....	46
2.2	Административно-правовая ответственность бюро кредитных историй.....	53
2.3	Гражданско-правовая ответственность бюро кредитных историй.....	62
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	73
	БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	80

ВВЕДЕНИЕ

В современной сфере кредитования кредитная история заемщика является наиболее значимым фактором, влияющим на решение банка (или другого заимодавца) об одобрении кредита. Принятие рационального и обоснованного решения относительно платежеспособности потенциального заемщика является невозможным без проведения полной и достоверной оценки его кредитной истории. Главным инструментом, который используется при оценке банковских кредитных рисков, является информация, предоставляемая банкам из бюро кредитных историй.

На рынке банковских услуг, исходя из самой сущности банковской деятельности, операции по привлечению и предоставлению денежных средств доминируют по отношению к остальным, отсюда и все возрастающая роль оценки кредитного риска и возможности его минимизации.

Необходимость принятия специализированного законодательного акта, который полностью был бы посвящен кредитным историям, вызвана целым рядом объективных причин и не вызывает сомнения. Прежде всего, такая необходимость может быть аргументирована тем, что отсутствие системы аккумуляции информации, имеющей цель оценить риски при предоставлении кредита, представляет собой значительный сдерживающий фактор по отношению к банковскому сектору в целом.

Создание специальных баз данных о клиентах банков позволяют лучше определять потребности клиентов, минимизировать риски, обеспечивать постоянный мониторинг за выдачей банковских кредитов и операциями банков в разных регионах, совершенствовать управление кредитной политикой, повышать качеством кредитного портфеля, и, в конечном счете, повышать надежность и эффективность банковской деятельности.

Мировой опыт показывает, что многих проблем, возникающих при осуществлении банками кредитования, можно избежать с помощью услуг, которые оказывают бюро кредитных историй, созданные для обмена информацией о заемщиках между кредиторами. Во-первых, бюро кредитных историй повышают уровень доступности и надежности сведений банков о потенциальных заемщиках, моментально предоставляя всю необходимую достоверную информацию, что значительно уменьшает риск возникновения проблемы неблагоприятного выбора. Во-вторых, бюро кредитных историй позволяют уменьшить плату за поиск информации, которую взимали бы банки со своих клиентов. Это ведет к выравниванию информационного поля внутри кредитного рынка и заставляет кредиторов устанавливать конкурентные цены на кредитные ресурсы.

Актуальность темы 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 платежеспособности заемщиков. Это, безусловно, благотворно сказывается на развитии рынка кредитования, в том числе потребительского и ипотечного. Наличие такого института как бюро кредитных историй позволяет кредиторам быстро и эффективно получать, а также использовать на законных основаниях достоверную информацию о заемщиках, что делает ее более доступной. Это в свою очередь позволяет снизить уровень расходов со стороны кредиторов на выяснение финансового положения различных заемщиков.

Институт кредитных историй во многих государствах зарекомендовал себя как эффективный инструмент снижения кредитных рисков, который положительно воздействует на развитие финансового рынка в целом. В то же время существует ряд проблем юридического и организационного характера,

снижающих эффективность данного института. В их числе недостаточная разработанность механизма правового регулирования.

Целью настоящей работы является оценка правовой сущности института кредитных историй и разработка рекомендации по совершенствованию законодательства и практики его применения.

Поставленная цель определила ряд задач исследования:

- изучить историю развития института кредитных историй в Российской Федерации;
- раскрыть правовую сущность понятия кредитной истории;
- исследовать особенности правового режима кредитных историй;
- охарактеризовать практическую деятельность бюро кредитных историй;
- изучить порядок привлечения к ответственности за нарушения в отношении сведений, составляющих кредитную историю;
- разработать научно обоснованные рекомендации по совершенствованию законодательства и практики его применения в рассматриваемой сфере.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие по поводу формирования и использования кредитных историй.

Предметом изучения является нормы законодательства Российской Федерации, регулирующие указанные общественные отношения, а также правоприменительная практика и доктринальная база по теме исследования.

Нормативную базу исследования составили положения Конституции Российской Федерации, федеральных законов, указов Президента Российской Федерации, постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации.

Методологическую основу исследования составляют диалектический и исторический методы познания, общенаучные и частные методы юридической науки. Среди общенаучных выделим формально-логический, системно-функциональный и комплексный. Из частно-научных методов наиболее часто

использовались историко-правовой, теоретико-правовой, сравнительно-правовой.

Теоретической основой работы послужили научные труды ведущих ученых в области общей теории права: С.С. Алексеева, С.А. Комарова, В.Н. Кудрявцева, В.В. Лазарева, О.Э. Лейста, М.Н. Марченко, Н.И. Матузова, А.В. Малько, В.С. Нерсисянца, Р.Л. Хачатурова; административного права: А.Б. Агапова, Д.Н. Бахраха, И.А. Галагана, Ю.М. Козлова, Ф.Е. Колонтаевского, Л.Л. Попова, Ф.С. Разаренова, В.Д. Сорокина, В.Г. Татаряна, Ю.А. Тихомирова, А.Ю. Якимова; финансового права: О.Н. Горбуновой, Ю.В. Запольского, М.В. Карасевой, Е.Н. Пастушенко, И.В. Рукавишниковой; информационного права: И.Л. Бачило, А.Б. Венгерова, В.А. Копылова; банковского права: М.М. Агаркова, В.А. Белова, А.Ю. Викулина; гражданского права: С.Н. Братуся, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, Е.А. Суханова, Ю.К. Толстого, В.Ф. Яковлева и др.

Правовые аспекты регулирования кредитных историй рассматривались в работах А.И. Герчак, И.В. Енина, О.В. Игитовой, Г.В. Кувяткина, А.В. Кузнецовой, С.В. Лотвина, О.Ш. Рашидова, В.Л. Рустамьян, А.Н. Синегубова и др.

Научная новизна работы состоит в авторской постановке проблемных вопросов правовой регламентации института кредитных историй.

Комплексному анализу подвергнуты содержание и специфика правового режима института кредитных историй с учетом совокупности оценок и выводов, ставших возможными в условиях развития в России рыночных отношений.

Практическая значимость работы заключается в том, что основные выводы могут быть использованы в дальнейшем совершенствовании функционирования института кредитных историй.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНСТИТУТА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

1.1 Становление законодательства о кредитных историях

В современной мировой практике кредиторы, предоставляющие займы (кредиты), осуществляют обмен информацией о кредитной истории и платежеспособности заемщиков через специально созданные для этих целей организации, называемые бюро кредитных историй.

В западных странах имеется значительный опыт в становлении и развитии института кредитных историй¹. Как и в России, первоначально кредитные учреждения и частные ростовщики для решения о благонадежности заемщика пользовались рекомендательными и гарантийными письмами, поручительствами и иными гарантийными документами. Первые кредитные бюро появились в Австрии (1860 г.), США и Швеции (1890 г.), Финляндии (1990 г.) на рынке потребительского кредитования². Этот рынок, выступающий в качестве аналогии с рынком кредитования представителей малого бизнеса, можно охарактеризовать наличием большого числа потенциальных заемщиков, у которых имеется потребность на получение ссуды небольшого размера. Именно поэтому процесс индивидуальной оценки каждого из таких потенциальных заемщиков потребует дополнительных затрат и является с экономической точки зрения невыгодным для кредитора³. Таким образом, появилась необходимость аккумуляции и систематизации информации,

¹ Дыльнов Д.В. Кредитные бюро. Международный опыт. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <https://iq.hse.ru/news/177844930.html> (дата обращения 12.02.2019).

² Ветрова А.В. Кредитное бюро проблемы и решения // Банковское дело. 2000. № 11. С. 36.

³ Арзьева К.Е. Бюро кредитных историй в России, оценка его роли в деятельности банков // Актуальные вопросы права, экономики и управления: проблемы и пути решения: Сборник статей II Международной научно-практической конференции (Пенза, 20 мая 2016 г.). Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2016. С. 118.

которая получается от большого количества кредиторов в различные периоды времени.

В конце 1950-х годов в США появились универсальные кредитные карточки. С этого времени, покупки в кредит стали образом жизни жителей США.

За последние годы общий показатель задолженности со стороны потребителей возрастает приблизительно на 30 % в год. Значительная часть этого долга приходится на кредитные карты¹.

Для сбора базовых и дополнительных сведений о потенциальной платежеспособности тех или иных потребителей стали создаваться кредитные бюро (бюро кредитных историй). Они представляют собой коммерческие организации, которые собирают, упорядочивают и продают собранную ими информацию о потенциальной платежеспособности и предшествующей платежной дисциплине клиентов всем заинтересованным лицам и организациям, в частности, в роли которых выступают продавцы, страховые компании, работодатели и практически представители любого бизнеса, которые обратились на законных основаниях за информацией о кредитных историях.

В кредитных бюро США содержится информация более чем 90 % граждан. В общей сложности в США насчитывается около 1000 кредитных бюро. По мере расширения их деятельности, на федеральном и местном уровнях принимались различного рода законодательные акты, ее регулирующие. Так, в 1970 году Конгрессом США был принят Закон о предоставлении точной информации о заемщиках (Federal Fair Credit Reporting

¹ Эзрох Ю.С. Развитие отечественного института бюро кредитных историй в зеркале зарубежного опыта // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 6 (288). С. 5.

Act)¹. В рамках данного закона было определено право кредитных бюро на осуществление деятельности по продаже отдельных видов информации о потребителе без получения его предварительного согласия на это. Одновременно данным законом было предоставлено право потребителю на получение на бесплатной основе аналогичной по своему содержанию информации о себе, в том случае если на ее основании ему было отказано в предоставлении запрашиваемого им кредита, ссуды, заключении страхового договора или приеме на работу.

Еще в начале XX в. многими европейскими представителями банковского сектора неоднократно предпринимались попытки, создания компаний, обеспечивающих получение комплексной достоверной информации о потенциальных заемщиках и потребителях. Основной причиной необходимости создания такого рода компаний послужил европейский экономический кризис 1929 года. В 1931 году в рамках проведения пятого конгресса банков Франции была впервые в истории официально выдвинута идея о незамедлительной необходимости введения процедуры централизованного сбора информационных данных, которые имеют прямую связь с кредитными рисками². Между тем, следует отметить, что вплоть до наступления 1946 году у кредитных организаций, функционирующих на территории Франции не имелось возможности получения полного объема информационных данных, позволяющих произвести оценку реального уровня имеющейся задолженности со стороны собственных клиентов. Принятое Национальным светом по кредитным организациям 7 марта 1946 года постановление послужило в

¹ Закон о предоставлении точной информации о заемщиках (Federal Fair Credit Reporting Act) 1970 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ftc.gov/enforcement/rules/rulemaking-regulatory-reform-proceedings/fair-credit-reporting-act> (дата обращения 12.02.2019).

² Ахунова А.Ю. Бюро кредитных историй: современные возможности и перспективы развития // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей XVI Международной научно-практической конференции. В 2 ч. Ч. 1. Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение», 2018. С. 91.

качестве толчка для создания соответствующего отдела кредитного реестра Банка Франции, на который была возложена ответственность за осуществление процессов организации и управления данными, содержащимися в центральном кредитном реестре.

В Германии первое в истории страны бюро кредитных историй было создано еще в далеком 1927 году. В настоящее время оно представляет собой объединение, состоящее из восьми региональных товариществ, которые в правовом и экономическом отношении являются полностью самостоятельными. Называются они Организациями по защите кредиторов и заемщиков (SCHUFA). В качестве их собственников и одновременно партнеров выступают множество различных коммерческих банков, сберегательных касс, компаний, предлагающих кредитные карты, строительно-сберегательных и ипотечных банков, лизинговых компаний, а также предприятий розничной торговли и домов посылочной торговли, предоставляющих физическим лицам денежные или товарные кредиты потребительского характера¹.

Мировым опытом было достаточно ярко продемонстрировано наличие существенного многообразия различного рода организационно-правовых форм, которые имеют бюро кредитных историй. При этом, данное многообразие не зависит от формы собственности. Однако следует признать и тот факт, что в каждой конкретной стране общее количество бюро кредитных историй может существенным образом различаться.

В Японии и в большей части стран Европейского союза кредитные бюро, преимущественно создаются в форме частных компаний, у которых имеется принадлежность к определенному консорциуму кредиторов. Как правило, доминирующая роль среди них принадлежит всего лишь двум-трем

¹ Кондрат Е.Н. Кредитное бюро SCHUFA и его деятельность по обеспечению безопасности кредитов // Ученые записки юридического факультета. 2015. № 39 (49). С. 77.

крупнейшим игрокам, которые, в свою очередь, могут предоставить весь спектр всей необходимой информации.

Во многих странах также имеет место институт государственной регистрации кредитов¹. Данный институт был создан для регистрации сделок по ипотечному кредитованию и закладным под недвижимость. Между тем, к настоящему времени данный институт осуществляет функцию, характерную бюро кредитных историй.

Во Франции, например, такой институт как частные бюро кредитных историй отсутствуют вовсе, а вместо них аналогичные по своему характеру функции выполняет специальное государственное бюро, называемое «Центральное бюро рисков» при Банке Франции².

К началу 1990 годов стал стремительным образом развиваться процесс, связанный с расширением поля для деятельности со стороны кредитных бюро на международном уровне. Крупнейшими представителями данного вида бизнеса была поставлена специальная цель, направленная на превращение транснациональную компанию.

Первым их шагом на этом пути стала массовая скупка национальных кредитных бюро в ряде отдельных государств Латинской Америки, Европы и Азии.

В настоящее время в мире функционируют несколько крупнейших по своим масштабам транснациональных кредитных бюро, среди них: Dun&Bradstreet; Equifax; Experian; TransUnion. Эти компании осуществляют довольно плотное сотрудничество друг с другом и предоставляют достаточный широкий перечень информации по оценке того или иного потенциального

¹ Ильинский И.В. Россия на пути к созданию института кредитных историй // Финансы и кредит. 2003. № 15 (129). С. 46.

² Астахова В.Б. Двойственный характер функционирования бюро кредитных историй на финансовом рынке // Финансы и кредит. 2010. № 4. С. 65.

заемщика. Помимо этого, крупнейшие транснациональные агентства имеют в различных странах свои собственные отделения.

В сфере предпринимательского кредитования кредитные бюро играют важную роль. Объем информации, который аккумулируется кредитными бюро, включает в себя достаточно большой объем различного рода данных и сведений. При этом эти данные получаются как непосредственно от кредиторов, так и от самих компаний-заемщиков. При этом в Европе и США применяются различные подходы правовому регламентированию бюро кредитных историй.

В европейских странах осуществляется регламентация сбора и распространения информации в целом, безотносительно последующей цели ее использования.

Соответственно, общим законом Европейского Союза и подчиненными ему законами стран-членов Евросоюза, в общем случае, действуют в отношении всех видов персональных данных о гражданах, которые могут быть собраны любой из структур, как государственной, так и частной, и в любых целях, независимо от того как они будут использованы в дальнейшем.

Согласно мнения большей части исследователей, для законодательства стран, входящих в Европейский Союз, характерной является высокая степень защиты частной жизни граждан. В свою очередь, для законодательства США характерно большее тяготение в сторону защиты коммерческих интересов компаний, которые предоставляют кредиты гражданам¹.

Анализ положений европейского законодательства и законодательства США в сфере правового регулирования предоставления кредитных историй позволяет выявить наличие определенной неоднозначности в разрешении вопроса дачи предварительного согласия граждан при предоставлении

¹ Сидорова А.В. Становление института бюро кредитных историй в зарубежных странах // Финансовое право. 2018. № 10. С. 30.

кредиторами информации в адрес кредитных бюро, а также в случае выдачи ими различного рода кредитных справок.

В рамках европейского законодательства требуется обязательное получение предварительного согласия от граждан на последующее предоставление информации. При этом данное согласие должно носить «недвусмысленный» характер¹, то есть пониматься однозначно.

В рамках существующей системы, которая принята и функционирует в США, процесс передачи получаемой информации от кредитора в кредитное бюро не представляет собой какую-либо проблему. Связано это с тем, что кредитные документы могут содержать в себе ряд отдельных положений о наличии согласия со стороны заемщика на распространение информации о нем. Иными словами, не разрешает передавать ее кредиторам.

Существует еще и вид информации, которая не имеет какого-либо прямого отношения к кредитной истории, а в большей степени, имеет определенную связь с кредитоспособностью.

В законах различных государств обычно дается общее определение видов информации, которую те или иные структуры имеют право получать и передавать третьим лицам.

Согласно общему правилу, характерному для европейских стран, полученные сведения могут быть получены исключительно для «конкретных, явных и законных целей». Кроме того, европейским законодательством предусмотрен прямой законодательный запрет на сбор и последующее распространение отдельных видов сведений. Данные сведения называются законодателем «деликатными» и касаются личных данных граждан.

В рамках практики США кредитная информация, а также информация

¹ Проблемы правового регулирования банковского кредита: учебник для студентов магистратуры, специалитета и аспирантуры юридических вузов / отв. ред. Л.Г. Ефимова. М.: Проспект, 2017. С. 122.

общего плана, которая предоставляется в различные кредитные бюро не содержит в себе каких-либо конкретных ограничений, устанавливающих запрет сбора отдельных видов собираемой информации. В качестве исключения из этого правила выступают сведения о состоянии здоровья граждан. На деле же в США наиболее практичные ограничения на перечень видов собираемой и распространяемой информации содержатся в других законодательных актах, которые посвящены вопросам запрета дискриминации¹.

В настоящее время представляется, что в качестве основополагающей модели организации деятельности кредитных бюро, как в Европейских странах, так и в США – является первичный сбор и последующая передача различного вида кредитной информации.

Принципиальным критерием разграничения европейской и американской законодательной практики выступает то, что в США кредитным бюро разрешено выдавать кредитные отчеты для коммерческих организаций, даже в том случае, если в качестве единственной цели сбора такого рода информации выступает банальный маркетинг других кредитных продуктов среди заемщиков.

Анализ двух вышерассмотренных законодательных систем указывает на то, что правительственные органы имеют доступ к данным бюро кредитных историй.

Таким образом, базы данных бюро кредитных историй в большей части развитых стран были сформированы еще нескольких десятков лет назад. А в ряде стран бюро кредитных историй начали свою деятельность еще в конце XIX – начале XX веков. Противоположностью для них выступают латиноамериканские и азиатские страны, где бюро кредитных историй до сих пор находятся на этапе становления и аккумулируют в себе небольшой объем в

¹ Мушникова И.А. Институт кредитных историй в Российской Федерации и зарубежных странах. Стерлитамак: АМИ, 2017. С. 225.

основном негативной информации. Между тем, это лишь первые их шаги на далеком и тернистом пути к системе с открытой экономикой¹.

В России кредитные бюро начали появляться еще до Октябрьской революции (в 1905–1917 гг.). При биржевых советах и объединениях деловых людей в указанный период времени действовали специальные конторы, которые предоставляли заинтересованным кредиторам сведения о платежной истории заемщиков. Это позволяло снизить потенциальный уровень рисков в рамках кредитования².

Данные сведения также часто использовались и при установлении первичных деловых контактов между предпринимателями, что являлось особенно актуальной проблемой в условиях их географической отдаленности друг от друга. На всём протяжении периода существования СССР кредитные бюро не действовали, так как в условиях полной государственной монополии на финансово-кредитную сферу и обязательной трудовой деятельности в них не было какой-либо надобности³.

Прототип современных кредитных бюро можно обнаружить в различных организациях, созданных еще в XIX веке. Основной их целью выступали процессы сбора и предоставления информации о различных коммерческих предприятиях и об отдельных торговцах⁴. Подобного рода кредитные организации в начале XX века существовали и в России. В качестве примера можно привести такие фирмы как «Московская контора коммерческих справок

¹ Гаврилова Э.Н. Роль и значение бюро кредитных историй на рынке банковских услуг // Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 5. С. 178.

² Кувяткин Г.В. Оценка кредитного риска при потребительском кредитовании с учетом кредитной истории заемщика: дис. ... канд. экон. наук. М., 2006. С. 26.

³ Францева А.А. Институт кредитной истории в российском законодательстве. Пермь, 2018. Т. I. С. 208.

⁴ Рашидов О.Ш. Государственно-правовое регулирование деятельности кредитных учреждений в досоветской России: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2007. С. 24.

Э.К. Рейс» и «Справочная контора о кредитоспособности» Общества Заводчиков и Фабрикантов Московского промышленного района. Следует отметить, что эти организации были коммерческими¹.

В новейшей истории России первые попытки по процессу организации кредитных бюро были предприняты еще в середине 1990-х годов. В 1995 году 20 российских банков и процессинговых компаний, которые имели то или иное отношение к карточным программам, приступили к совместной работе над созданием Межбанковского бюро кредитной информации. Данное бюро планировалось к открытию еще в начале 1996 года, однако фронт работ к этому времени завершен еще не был. После VI Межбанковского конгресса в г. Санкт-Петербурге, посвященного проблеме рисков в 1997 году акцент был перенесен на создание независимых информационных систем по вопросам кредитной истории ссудозаемщиков (в частности, в форме кредитных бюро). В 1998 году разработка мер по созданию Банком России системы «Кредитных бюро» были включены уже в совместную Программу Российской Федерации и Банка России «О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации». На этой основе еще до принятия специального закона уже началось создание кредитных бюро, например, на базе НП «Межбанковская расчетная система», региональное кредитное бюро в Саратовской области и др.².

Существовали различные мнения по созданию кредитных бюро. Многие российские эксперты предупреждали, что необходима структура кредитного бюро при Центральном банке РФ. В частности, руководитель Центрального каталога кредитных историй Д.В. Воронин говорил: «Кредитные бюро целесообразно организовывать или при центральных банках или под эгидой

¹ Фатьянов А.А. Очерк истории развития института коммерческой тайны в российском законодательстве имперского периода и периода возрождения рыночных экономических отношений // Пространство и Время. 2014. № 4 (18). С. 173.

² Кудрявцев В.Н. Правовое поведение: норма и патология. М.: Норма, 2013. С. 104.

банковских ассоциаций. Сеть мелких частных кредитных бюро, которую нередко предлагается образовать, не позволит создать эффективную систему мониторинга кредитных рисков и может даже привести к дискредитации самой идеи».

Процессы активного внедрения в российскую практику использования финансовыми организациями и банками такого института как институт кредитных историй началось в 2005 году. Данные процессы были вызваны принятием Федерального закона «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ¹ (далее – Закон о кредитных историях).

В рамках данного законодательного акта впервые была сделана попытка по определению содержания понятия и составу кредитной истории, сведениях о порядке ее формирования, хранения и использования. Именно данным нормативным правовым актом регламентируется процесс комплексного правового регулирования связанной с этой деятельностью бюро кредитных историй, устанавливаются наиболее общие требования к особенностям порядка образования, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй. Содержатся в данном законе также подходы к наиболее общим принципам осуществления их взаимодействия с различного рода источниками, занимающимися деятельностью по формированию кредитной истории, а также такими категориями как заемщики, органы власти, Банк России².

В связи с тем, что Законом о кредитных историях затрагивался ряд других действующих нормативных правовых актов, одновременно с ним был принят Федеральный закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О кредитных

¹ Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ // СЗ РФ. 2005. № 1 (Ч. 1). Ст. 44.

² Белоус Г.В. Банки и бюро кредитных историй: парадоксы взаимодействия // Юридическая работа в кредитной организации. 2014. № 3. С. 8.

историях» от 30 декабря 2004 года № 219-ФЗ¹. В результате этого была расширена ответственность со стороны банковского сектора за факты непредставления необходимой информации в адрес бюро кредитных историй в случае получения согласия субъекта кредитной истории. Одновременно с этим был добавлен новый вид обязательства, который связан с представлением совокупности данных, которые являются достаточными для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, которые дали согласие предоставлять такую информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, которое включено в единый государственный реестр бюро кредитных историй².

Наибольшее количество изменений было внесено в КоАП РФ³. В рамках внесенных изменений была установлена ответственность, возникающая в связи с нарушением Закона о кредитных историях в виде значительных по своей сумме штрафов по широкому кругу правонарушений непосредственно для кредитных бюро. Для должностных лиц банковских организаций, кроме штрафных санкций, была предусмотрена ответственность в виде дисквалификации на срок до трех лет⁴.

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 и «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на

¹ Федеральный закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 219-ФЗ // СЗ РФ. 2005. № 1 (Ч. 1). Ст. 45.

² Викулин А.Ю. Эволюция принципов законодательства о кредитных историях. Общй комментарий к новому законодательству о кредитных историях. М.: ИНФРА-М, 2014. С. 31.

³ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 1 (Ч. 1). Ст. 1.

⁴ Багенц Д.С. Административная ответственность за нарушение законодательства о кредитных историях. Рязань: Концепция, 2014. С. 89.

осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй» от 10 августа 2005 года № 501¹.

Изначально, процесс регулирования работы бюро кредитных историй осуществляла Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), которой руководило Правительство РФ. Указанная служба помимо выполнения ряда других функций, стала выступать в качестве уполномоченного органа в области государственного регулирования и контроля за осуществлением деятельности бюро кредитных историй².

Указом Президента РФ от 25 июля 2013 года № 645 ФСФР была упразднена, её полномочия были переданы Банку России³. Банк России осуществляет следующие функции относительно регулирования бюро кредитных историй (далее – БКИ):

- функцию по ведению единого государственного реестра БКИ в порядке, который определяется Банком России;
- функцию по установлению требований к финансовому положению и деловой репутации участников БКИ;

¹ 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 г. № 435 // СЗ РФ. 2005. № 30 (Ч. II). Ст. 3169; 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 г. № 501 // Бюллетень НПА. 2005. № 34.

² Шагохина З.А. Деятельность бюро кредитных историй в контексте изменений в законодательстве // Современные проблемы и перспективы развития финансовой и кредитной сфер экономики России XXI века: сборник научных статей / под науч. ред. проф. Ю.В. Рожкова. Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2015. С. 194.

³ Положение Банка России «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй» от 28 декабря 2014 г. № 452-П // Вестник Банка России. 10.03.2015. № 20; 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 // СЗ РФ. 2013. № 30 (Ч. II). Ст. 4086.

– функцию по проведению проверок соблюдения БКИ требований Федерального законодательства в порядке, который установлен Банком России, а также при выявлении признаков нарушений действующего законодательства или при поступлении в адрес Банка России письменного обращения со стороны субъектов кредитных историй, со стороны источников формирования кредитных историй или же со стороны самих БКИ;

– функцию по направлению в БКИ обязательных для исполнения предписаний об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

– иные функции, предусмотренные нормами действующего законодательства РФ.

В связи с тем, что институт кредитных историй осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на протяжении более четырнадцатилетнего периода, представляется полезным провести детальный анализ итоговых результатов его работы за указанный выше период. Одновременно с этим следует подробным образом рассмотреть наиболее вероятные тенденции и варианты развития данного института на обозримую перспективу, что позволит в превентивном порядке разработать соответствующую нормативную правовую базу.

Одним из значимых результатов функционирования института кредитных историй является то, что он занимает одну из главных ролей в функционировании комплексного механизма по оцениванию платежеспособности заемщиков. Кредиторы идут навстречу заемщикам с положительной кредитной историей и снижают уровень процентных ставок по выдаваемым им кредитам¹.

¹ Косенкова В.А. Влияние института кредитных историй на состояние потребительского кредитования в Российской Федерации. Красноярск: Автономная некоммерческая организация высшего образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», 2017. С. 120.

До момента появления кредитных историй кредитные риски как правило компенсировались повышением процентных ставок по выдаваемым кредитам, или же они включались в конечную стоимость, в качестве дополнительной услуги по страхованию¹. Что касается тех лиц, у которых в их личной кредитной истории имеются факты возникновения о просроченной задолженности по осуществляемым ими платежам, либо факты полной невыплаты кредитных обязательств с их стороны, а также наличие каких-либо судебных разбирательств в роли ответчика по кредитным обязательствам, то проверка их платежеспособности должна будет проводиться с максимальным уровнем внимания, а предоставляемые условия кредитования будут существенно ужесточены. Как следствие очень будет повышен уровень процентной ставки по кредиту, а сроки погашения взятого им кредита будут снижены по сравнению с аналогично выдаваемыми кредитами для заемщиков, имеющих безупречную кредитную историю. Подобного рода практика несет в себе в качестве основной задачи – задачу роста уровня ответственности со стороны заемщиков перед банковскими организациями, выдающими им кредиты. Это существенным образом позволяет минимизировать степень их риска и тем самым недопустить банкротства. При этом у отдельных банковских организаций условия выдачи кредитов могут основываться не на всем перечне данных, из которых состоит типовой отчет о кредитной истории заемщика. В частности банки принимают во внимание только тот период кредитной истории заемщика, который им наиболее интересен. Как правило, он не превышает один–три года. Это связано с тем, что за прошедший период могло существенным образом измениться как финансовое положение, платежеспособность, так и добропорядочность клиента, запрашиваемого кредит

¹ Белоусов А.Л. Институт кредитных историй: тенденции и перспективы развития // Финансы и кредит. 2016. № 14 (686). С. 26.

у банка¹. Наряду с этим банки зачастую прибегают к использованию автоматизированных программных продуктов, которые позволяют снизить роль человеческого фактора в принятии решения о выдаче кредита². Указанный выше процесс называется кредитным скорингом³.

При этом, в рамках скоринга могут быть использованы не только данные из кредитных историй, но и любые другие, например, данные анкеты заемщика, сведения от мобильного оператора, из социальных сетей. В свою очередь, для гражданина основной проблемой использования таких данных является отсутствие понимания, какая информация и из какого источника была использована для оценки его рейтинга. Соответственно, у гражданина нет возможности проверить её достоверность, а в случае чего – попытаться оспорить⁴. Закономерным является вопрос о необходимости утверждения какой-либо единой методики скоринга. Часть авторов ее поддерживают, так как считают, что с помощью ее можно повысить прозрачность механизмов принятия решений о выдаче кредитов. Другие же напротив, указывают на то, что скоринг является активом банка. У тех банков, где данный механизм является эффективным, наблюдаются хорошие показатели прибыли, у банки, имеющих неэффективный механизм скоринга, рано или поздно уходят с рынка. Тем самым, данная область деятельности должна регулироваться исключительно рыночными методами.

¹ Басс А.Б. Совершенствование практики функционирования кредитных бюро в российской федерации // Экономика и социум. 2015. № 1–2 (14). С. 359.

² Герчак А.И. Организация и развитие деятельности бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры банковской системы Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук. Иваново, 2007. С. 124–126.

³ Банных А.А. Методика оценки кредитного риска заемщика с применением скоринга бюро кредитных историй // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». 2013. № 4. С. 5.

⁴ Открытая дискуссия АРБ «Кредитные истории». Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: https://arb.ru/b2b/calendar/otkrytaya_diskussiya_arb_kreditnaya_istoriya-10265190/ (дата обращения 12.02.2019).

В Законе о кредитных историях предусмотрено образование института, в качестве основной цели которого должна стать деятельность по осуществлению проведения проверок корректности кредитной истории заемщика. Однако этот институт является полностью неработоспособным. Проверка корректности внесения сведений в кредитные истории, помогает найти такие сведения, которые носят ложный характер. Тем самым происходит защита прав заемщика, так как некорректные сведения могут воспрепятствовать процедуре получения кредита, так и наоборот, привести к выдаче кредита такому заемщику, который не сможет погасить взятое денежное обязательство. Одновременно это позволит сократить уровень мошеннических действий по выдаче кредитов на тех граждан, которые эти деньги никогда не получали и не знали, что являются формальными заемщиками, так как подобного рода кредиты получаются по подложным документам. Росту мошеннических действий по получению кредитов способствует повсеместная практика оставления паспортных данных во множество видов учреждений, как государственных, так и частных¹.

Для того чтобы не стать жертвой мошеннических действий, а также не получить необоснованный отказ в предоставлении кредита, рекомендуется проверять свою кредитной истории хотя бы один раз в год. Законодатель предусмотрел возможность получения субъектом кредитной истории сведения о его кредитной истории, но не более двух раз в год (и не более одного раза на бумажном носителе) на безвозмездной основе. Также законодатель не ограничивает возможность запроса выписок на платной основе.

Особо стоит отметить такой факт, что с момента внедрения в Российской Федерации такого института как институт кредитных историй существенно изменилась практика деятельности кредитных организаций. В частности, это

¹ Калентьева Т.А. К вопросу об истории развития уголовной ответственности за мошенничество в сфере кредитных отношений // Актуальные проблемы правообразования. 2016. № 4 (52). С. 25.

позволило вывести на абсолютно новый уровень процедуру проверки заемщиков, тем самым упростив её и повысив ее эффективность. Начиная с 1 марта 2015 года у граждан Российской Федерации появилось законное право знать причину отказа в выдаче кредита. Ранее кредитные организации не обязаны были пояснять причину отказа в предоставлении кредита. Теперь подобного рода сведения входят в обязательную часть информационной составляющей кредитной истории¹. Это позволяет свести к минимуму частоту незаконных отказов выдачи кредитов².

Подводя итог данному параграфу можно с уверенностью сказать, что опыт функционирования института кредитных историй в нашей стране на протяжении четырнадцатилетнего периода можно считать удачным. Информация о кредитных историях позволяет кредитным организациям оптимизировать процессы оценки платежеспособности заемщиков, что в свою очередь снижает степень их потенциальных рисков, вызванных невозвратностью выдаваемого кредита.

Не обошел стороной процесс внедрения института кредитных историй и самих заемщиков. С введением данного института существенным образом повысилась степень осознания ими уровня ответственности за взятый ими кредит, поскольку его невозврат и систематические нарушения графика платежей в дальнейшем напрямую отразятся на потенциальной возможности выдачи им кредита в последующем, а также они будут влиять на уровень процентной ставки³.

¹ Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 28 июня 2014 г. № 189-ФЗ // СЗ РФ. 2014. № 26 (Ч. 1). Ст. 3395.

² Лунева Ю.В. Роль бюро кредитных историй в управлении кредитным риском // Аудитор. 2017. Т. 3. № 12. С. 55.

³ Башанова И.А. Минимизация кредитных рисков с помощью кредитной истории // Актуальные вопросы экономических наук. 2016. № 49. С. 178.

1.2 Понятие и состав кредитных историй

В российском законодательстве, до недавнего времени отсутствовало официальное определение термина кредитная история. В соответствии с Законом о кредитных историях под кредитной историей следует понимать такую информацию, состав которой определен нормами Закона о кредитных историях и которая хранится в БКИ.

Одновременно в рассматриваемом Законе о кредитных историях дается определение понятия и состава кредитной истории, однако, следует отметить, что понятие «кредитной истории» раскрывается через институт информации.

Для развернутого определения кредитной истории необходимо выяснить смысл терминов – «история», «кредитная», используемые в данном словосочетании.

История применительно к теме настоящей работы – это определенный процесс развития кредитных отношений¹. В отношении кредитной сферы в юридической литературе не сложилось единого мнения по данному вопросу. В частности, одними авторами высказывается позиция, согласно которой содержание и природа кредитных правоотношений может быть правильно раскрыта исключительно в свете финансовых правоотношений. В свою очередь, другими авторами высказывается несколько иная точка зрения. Согласно ей кредитные правоотношения не являются тождественными по отношению к гражданским или административным правоотношениям и, следовательно, они выступают в роли самостоятельных денежных отношений. Третьей группой авторов отстаивается позиция, согласно которой кредитные отношения не имеют по своей природе договорной основы и регулируются лишь нормами финансового и административного права. Четвертая группа авторов

¹ Пашевич М.В. Бюро кредитных историй как источник информации о платежеспособности потенциальных заемщиков // Банковское право. 2013. № 4. С. 13.

характеризует банковский кредит, как урегулированные нормами права финансовые отношения¹.

Кредитную сферу составляют общественные отношения, которые возникают по поводу предоставления кредита. Одновременно с этим юридическое понятие кредита в правовых документах отсутствует².

Анализ ст. 819, ст. 822 и ст. 823 ГК РФ позволяет говорить о том, что такая правовая категория как кредит может использоваться в различных значениях, в том числе в значении банковского, товарного и коммерческого кредита. Поэтому отдельными исследователями термин кредит определяется как денежные средства или другие вещи, которые были переданы (либо предназначены для последующей передачи) в процессе кредитования в собственность другой стороне кредитных отношений в размерах и на основании условий, которые были предусмотрены в заключенном между ними кредитном договоре. В результате этого между сторонами возникают так называемые кредитные отношения.

В связи с этим в литературе считается, что в основе кредитной сферы лежат такие отношения, которые были оформлены заключенным кредитным договором.

Следует отметить, что кредитное обязательство сопровождается определенной степенью риска. В связи с этим в рамках структуры кредитных отношений можно выделить как прямых, так и второстепенных участников. К категории прямых участников следует относить кредитора и заемщика, а к категории второстепенных относят тех лиц, которые принимают свое участие в

¹ Мисько М.В. Понятие кредитной информации в современном праве // Вестник Международного института экономики и права. 2015. № 2 (19). С. 82.

² Синегубов А.Н. Правовое регулирование кредитных историй: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2005. С. 16.

процессе обеспечения кредитных обязательств¹.

Следовательно, границы правового поля, на которое распространяется действие термина «кредитная история», включают все кредитные отношения, субъектами которых выступают как банковские организации, так и иные организации, в том числе БКИ. В то же время кредитная история в рамках действующего законодательства определяется через такой термин как «информация». Статья 128 ГК РФ² выделяет среди объектов гражданских прав отдельный элемент – информацию. Само понятие информации в ГК РФ каким-либо образом не раскрывается.

Право доступа к той или иной информации представляет собой установленную действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами возможность получения информации от ее обладателя³. В задачи государства входит обязательство по обеспечению права доступа не только с помощью установления правовых норм, но и путем создания специальной системы специализированных информационных организаций, на которые возлагаются функции по сбору, обработке, хранению и передаче информации.

Определение видов и содержания информации, которая относится к кредитной истории, выступает в качестве одной из ключевых проблем при разработке научно-обоснованного понятия кредитной истории. В настоящее время вопросы, касающиеся кредитных историй раскрываются в гл. 2 Закона о кредитных историях.

Они касаются собственно содержания кредитных историй, порядка

¹ Афанасьева О.Н. Современная инфраструктура кредитной системы: монография. М.: РУСАЙНС, 2017. С.82.

² Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. I) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

³ Енин И.В. Правовое регулирование отношений, возникающих по поводу информационного обмена кредитными историями: автореферат дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. С. 12.

предоставления информации в БКИ, хранения и защиты информации и защиты информационных прав субъектов кредитных историй.

Закон о кредитных историях делит кредитные истории на две группы: кредитные истории физических лиц и кредитные истории юридических лиц.

Кредитная история включает в себя ряд обязательных элементов: к ним можно отнести титульную часть, основную часть и дополнительную (закрытую) часть. Различие между этими частями заключается в характере информации, которая в них содержится. Как следствие, отличается и режим доступа к такому роду информации. Состав первой части кредитной истории включает общедоступную информацию. Данная информация позволяет произвести идентификацию лица. В отношении физического лица такой информацией является: ФИО, дата и место его рождения; данные о паспорте; ИНН; СНИЛС.

В отношении юридических лиц такой информацией служит: его полное и сокращенное наименования, юридический адрес (местонахождение), а также его телефон, ЕГРЮЛ, ИНН и сведения о производимых реорганизациях юридического лица.

Данный вид информации относится к информации открытой. Ее никто не вправе каким-либо образом ограничивать, так как подобный запрет является прямым нарушением законодательства¹. Вторая часть кредитной истории является конфиденциальной, поскольку связана с субъектом кредитной истории, а также содержит в себе сведения об исполнении им обязанностей по договору займа (кредита) и договору. Поэтому данная часть кредитной истории раскрывается только с согласия субъекта кредитной истории².

Указанная часть кредитной истории содержит: в отношении физического

¹ Богатова Т.М. Бюро кредитных историй как один из важнейших элементов системы кредитования сельского хозяйства // Контентус. 2015. № 9 (38). С. 1.

² Яковлева К.О. Бюро кредитных историй и их роль в минимизации кредитных рисков // Экономика и социум. 2016. № 1 (20). С. 1113.

лица – место регистрации и фактическое место проживания, сведения о государственной регистрации в качестве ИП, сведения о недееспособности или ограниченной дееспособности, сведения о несостоятельности (банкротстве) физического лица; в отношении должника – информация из резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение десяти дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неуплатой за жилье, коммунальных услуг и услуг связи, а также о взыскании алиментных обязательств, обязательств по оплате жилищно-коммунальных услуг; в отношении юридического лица – о процедурах банкротства; основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, которые прекратили свое существование, если юридическое лицо было создано путем проведения процедуры реорганизации¹.

Также в основной части кредитной истории как физических, так и юридических лиц должна содержаться информация в отношении обязательства заемщика, поручителя, принципала, а именно: указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита); указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере; указание срока уплаты процентов; сведения о внесении изменений и (или) дополнений в с договор займа (кредита); о дате и сумме фактически исполненного обязательства со стороны заемщика; о погашении займа (кредита) за счет обеспечения; о судебных спорах по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей их судебных актов; указание вида обязательства – договор займа (кредита) или договор поручительства; указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием

¹ Федотова Ю.С. Бюро кредитных историй в России, оценка его роли в деятельности банков // Актуальные вопросы права, экономики и управления: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции (Пенза, 15 апреля 2016 г.). Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2016. С. 151.

даты ее проведения; для поручительства – объем обязательства, который обеспечивается поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии – объем обязательства, который обеспечивается банковской гарантией, указание суммы и срока банковской гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии; информация о полной стоимости займа (кредита) согласно положениям договора займа (кредита); сведения о дате и факте завершения расчетов с кредиторами и об освобождении заемщика от дальнейшего исполнения требований кредиторов или о факте неприменения в отношении заемщика правила об освобождении от дальнейшего исполнения требований кредиторов в результате возобновления производства по делу о несостоятельности (банкротстве) физического лица в случае, если арбитражным судом принято решение о признании физического лица банкротом.

Именно эта часть кредитной истории представляет наибольшую степень интереса для возможных кредиторов по заключаемым договорам займа (кредита), так как на именно на основании ее могут быть отслежены сведения о том, каким образом лицом исполнялись обязательства по ранее заключенным договорам займа (кредита)¹.

Особенно следует отметить тот факт, что действующим законодательством Российской Федерации предусматривается ряд обязательств для пользователей кредитных историй, а также иных лиц, которые получили к ним доступ. В частности, они не имеют права разглашать данные сведения третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом. В противном случае они понесут соответствующую ответственность, вплоть до

¹ Тарасенко О.А. Услуги бюро кредитных историй // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. № 5. С. 81.

уголовной¹.

Следует добавить, что с 2015 года вступило в силу Указание Банка России «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории» № 3465-У от 1 декабря 2014 года в котором содержатся дополнительные сведения о составе информационной части кредитной истории и о порядке ее формирования (например, это сведения о запрошенной сумме займа (кредита) с указанием валюты, либо сведения о дате отказа и т.д.)².

Институтом БКИ, а также согласно положениям действующего законодательства РФ, в Российской Федерации должна быть гарантирована тайна сведений о клиенте. Данный тезис свидетельствует о необходимости защиты конфиденциальной информации, которая может нарушить права граждан. Между тем, действующее законодательство имеет ряд правовых коллизий. В частности, законом охраняется конфиденциальность исключительно документированной информации. Иными словами, информация должна быть зафиксирована на материальном носителе. Также она должна содержать определенный набор реквизитов, с помощью которых можно каким-либо образом ее идентифицировать³.

Из этого следует, что если информация не зафиксирована на материальном носителе – она не охраняется действующим законодательством РФ. При этом не важно, представляет собой эта информация какую-либо ценность или нет, какие сведения в ней содержатся, могут ли они негативным образом сказаться на правах и интересах кредитной организации, либо на

¹ Алексеева Д.Г. Комментарий к Федеральному закону «О кредитных историях» (постатейный). М.: Статут, 2010. С. 28.

² Указание Банка России «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории» от 1 декабря 2014 г. № 3465-У // Вестник Банка России. 21.01.2015. № 1.

³ Ларина Л.И. Актуальные вопросы применения Федерального закона «О кредитных историях» // Деньги и кредит. 2015. № 6. С. 31.

заемщика¹.

Одновременно следует отметить, что в развитых странах к данной проблеме подходят несколько иначе. В частности они не связывают режим конфиденциальности информации о заемщике и кредитных учреждениях с формой фиксации этих сведений. Любая информация подобного рода, в независимости от того каким образом она была зафиксирована, является конфиденциальной. Считаем, что в настоящее время необходима законодательная защита не только документированной, но и иной информации, которая затрагивает интересы клиентов бюро кредитных историй².

В то же время можно выделить несколько групп отношений, возникающих по поводу кредитных историй. К числу участников таких отношений могут быть отнесены заемщики, финансовые организации, которые предоставили заемные средства, БКИ, Центральный каталог кредитных историй, пользователи кредитных историй, Банк России и т.д.

Отношения между перечисленными ранее участниками могут создавать различные правовые режимы, выступающие в роли дополнительных правовых режимов для института кредитных историй. Так, кредитная история выступает в качестве элемента договорных правоотношений, тем самым осуществляя защиту интересов заемщика. Это достигается с помощью установления различного рода запретов на доступ со стороны иных лиц, в том числе и со стороны государственных органов, к конфиденциальной информации о заемщике. Данный тип отношений относится к категории частноправовых. Помимо частноправовых отношений, имеются и публично-правовые отношения. Они находят свое проявление в наличии различных нормативных

¹ Сысоева А.А. Бюро кредитных историй: недостатки российской практики и пути их преодоления // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. 2017. Т. 6. № 2. С. 4.

² Раджабова М.Г. Эффективность взаимодействия банков с бюро кредитных историй // Экономика и социум. 2013. № 4–2 (9). С. 507.

правовых актов, регламентирующих порядок доступа к информации со стороны государственных органов, регламентацию проведения ими различных контрольных мероприятий, а также мероприятий надзорного характера, разработку норм, устанавливающих юридическую ответственность за совершение правонарушений в данной сфере.

Таким образом, правоотношения, которые возникают в сфере кредитных историй, находятся на стыке как частноправовых, так и публично-правовых интересов¹.

В то же время, кредитная история соотносится с различными видами тайн:

1) кредитная история обладает общим правовым режимом с институтом коммерческой тайны, который, в свою очередь, включает в себя установление наиболее общих правил по охране конфиденциальной информации, но каждый из них может быть охарактеризован наличием специальных урегулированных законодательством процедур и правил по обращению со сведениями определенного рода;

2) кредитная история может быть отнесена к одному из видов тайн, потому как процесс ее возникновения имеет тесную связь с конкретной коммерческой деятельностью участников кредитных отношений;

3) у института кредитной истории имеется довольно тесная связь с личной и семейной тайной, а также рядом персональных данных и при этом правовой режим кредитной истории выступает в качестве одного из важнейших средств по охране личной и семейной тайны.

Таким образом, обобщив вышесказанное можно предложить следующее определение кредитной истории: «Кредитная история – это защищаемая и гарантируемая уполномоченными субъектами самостоятельная

¹ Викулин А.Ю. Научно-практический комментарий к Федеральному закону «О кредитных историях» (постатейный). М.: Инфра-М, Норма, 2013. С. 71.

конфиденциальная информация, хранящаяся в бюро кредитных историй, состоящая из открытой и закрытой частей, к которой ограничен доступ третьих лиц». Данное определение по своему существу не противоречит приведенному в начале раздела легальному определению, а лишь разъясняет неопределенную фразу: «состав которой определен настоящим Федеральным законом», что устраняет необходимость каждый раз при определении понятия кредитной истории обращаться к тексту Закона.

В то же время кредитная история представляет собой комплексный правовой институт, нормы которого осуществляют регулирование особого круга общественных отношений, установленных Законом о кредитных историях.

1.3 Порядок формирования, хранения и использования кредитной истории

Указанный порядок формирования, хранения и использования кредитной истории устанавливается законодательством РФ, прежде всего, Законом о кредитных историях (ст. 5). Формирование кредитной истории осуществляется в БКИ на основании заключенного договора об оказании информационных услуг с источниками, осуществляющими формирование кредитной истории (далее – ИФКИ). Условия договора определяют БКИ. В качестве ИФКИ закон определяет организации, которые выступают в роли заимодавцев (кредиторов) по договорам займа (кредита), организации, в пользу которой было вынесено вступившее в силу и не исполненное в десятидневный срок решение суда о взыскании с должника задолженности за жилье и коммунальные услуги, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по исполнению судебных решений, либо иные уполномоченные кредитные или страховые организации, которыми было выдано обязательство об оплате в адрес кредитора принципала (бенефициара) денежных средств, представляемых информацию в адрес БКИ, арбитражные управляющие, которые были назначены для проведения

процедуры банкротства физического лица, в том числе индивидуальные предприниматели, ликвидационные комиссии (ликвидатор), а также лицо, которым было приобретено право требования по обязательствам, указанным в Законе о кредитных историях, в том числе специализированное финансовое общество или ипотечный агент.

В соответствии с Законом о кредитных историях на кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы возложены обязанности, а прочие кредиторы правом представлять всю информацию, которая у них имеется, и, которая определена положениями ст. 4 Закона о кредитных историях, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно БКИ, включенное в единый государственный реестр БКИ, без получения согласия субъектов кредитных историй на ее представление, за исключением случаев, в которых Правительством РФ были установлены ограничения на передачу такой информации, а также лиц, в отношении которых Правительством РФ установлены данные ограничения¹.

У заимодавцев также имеется обязанность по предоставлению в БКИ информации о погашении займов, информация о которых была ранее передана в БКИ.

У ИФКИ в отношении, которого была инициирована процедура конкурсного производства (проводится ликвидация), имеется обязанность по представлению следующего вида информации:

1) сведений об организации, в отношении которой было открыто конкурсное производство (проводится процедура ликвидации организации);

¹ Манастырная Е. Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы развития // Аграрная наука, творчество, рост: материалы V Международной научно-практической конференции. Перспективы развития учетно-аналитической работы в организациях различных отраслей экономики (Секция факультета «Учетнофинансовый»). Т. II. Ставрополь: СЕКВОЙЯ, 2015. С. 155.

2) сведений, содержащихся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории;

3) сведения о размере обязательств заемщика, поручителя на дату, когда была отозвана лицензия кредитной организации, дающей права на осуществление банковской деятельности;

4) об исполнении обязательства на дату завершения конкурсного производства организации (на дату завершения процесса ликвидации).

ИФКИ в отношении, которого была инициирована процедура конкурсного производства или ликвидации, предоставляет информацию в те же БКИ, в которые он представлял информацию до этого. После завершения процедуры конкурсного производства или ликвидации организации в БКИ передается вся оставшаяся информация (в случае ее наличия)¹.

Информационная часть кредитной истории представляется ИФКИ в БКИ историй без получения предварительного согласия субъекта кредитной истории в срок, который не может превышать пяти рабочих дней со дня ее формирования.

Вместе с тем положения частей 3.1–3.7 ст. 4 Закона о кредитных историях не распространяются на межбанковские операции. Банки не могут быть субъектами кредитных историй и не обязаны, а информация об их финансовой деятельности, включая и полученные кредиты, считается коммерческой тайной и охраняется законом.

В случае, если у заемщика – физического лица была составлена кредитная история на момент принятия к производству заявления о признании его

¹ Погодина Н.А. Соотношение контроля и надзора в российской правовой системе // Российская юстиция. 2012. № 3. С. 65; Подмолодина И.М. Создание бюро кредитных историй для решения проблем невозврата кредитов // Место и роль России в мировом хозяйстве: X международная научно-практическая конференция (27–28 ноября 2015 г.): (материалы круглого стола) / Воронежский государственный университет инженерных технологий. Воронеж: ВГУИТ, 2016. С. 104–105.

несостоятельным (банкротом) ИФКИ – у финансового управляющего возникает обязанность по представлению информации, которая определена пп. «г» п. 1 ч. 3 ст. 4 Закона о кредитных историях, в БКИ, в рамках которых была сформирована данная кредитная история указанного ранее субъекта кредитной истории, а при отсутствии у заемщика – физического лица ранее составленной кредитной истории на момент принятия к производству заявления о признании его несостоятельным (банкротом) у финансового управляющего возникает обязанность направить такого рода информацию хотя бы в одно из БКИ, которое было включено в единый государственный реестр БКИ.

Информация о передаче сведений, которые определены в ст. 4 Закона о кредитных историях, о заемщике, о поручителе, о принципале БКИ должна содержаться в договоре займа (кредита), договоре поручительства, которые ранее были заключены между источником формирования кредитной истории и заемщиком, поручителем, а также в договоре о предоставлении банковской гарантии.

Субъект кредитной истории должен предоставить в ИФКИ персональный код субъекта кредитной истории при заключении договора займа (кредита), если у него на момент заключения такого договора займа (кредита) отсутствовала кредитная история в каком-либо БКИ. ИФКИ должен принять от субъекта кредитной истории его персональный код и одновременно с информацией, которая определена ст. 4 Закона о кредитных историях, должен предоставить в БКИ персональный код субъекта кредитной истории в срок, который установлен в договоре о предоставлении информации, но не позднее пяти рабочих дней со дня совершения действия, либо со дня, когда у ИФКИ появилась информация о совершении такого действия (наступлении такого события). Информация должна быть направлена в БКИ в виде документа, имеющего электронную форму.

ИФКИ - организация, в пользу которой имеется вступившее в силу и не исполненное в десятидневный срок решение суда о взыскании с должника денежных средств в связи с неисполнением с его стороны обязательств по оплате за жилое помещение и коммунальных услуг, либо уполномоченный на это орган, которые обязаны представить соответствующую информации в БКИ в форме электронного документа или в форме документа на бумажном носителе¹.

Если ИФКИ прекращает представлять информацию в БКИ по причине окончания срока действия заключенного договора об оказании информационных услуг с этим бюро кредитных историй, либо в случае переуступки данным источником в адрес другого лица прав требования, со стороны ИФКИ должна быть передана соответствующая информация в бюро кредитных историй в пятидневный срок. С этого момента у лица, которое получило право требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, возникает обязанность по представлению информации в БКИ на тех же самых условиях, что и лицо, которым было передано право требования по указанному договору. У ИФКИ также имеется обязанность по представлению в БКИ информации обо всех изменениях, которые содержатся в кредитной истории на протяжении всего срока хранения им кредитной истории в десятидневный срок со дня совершения действия (наступления события) или со дня, когда он узнал совершении такого действия (наступлении такого события). Информация представляется в БКИ в форме электронного документа.

Предоставление ИФКИ информации, определенной статьей 4 Закона о кредитных историях, в БКИ не является нарушением служебной, банковской², налоговой или коммерческой тайны.

¹ Масленков С. Клиенты с историей // Современные страховые технологии. 2015. № 1. С. 74.

² Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

Использование кредитной истории происходит в форме получения кредитного отчета¹. Право на получение кредитного отчета имеет определенный Законом о кредитных историях круг субъектов, к их числу следует отнести:

- пользователя кредитной истории;
- субъекта кредитной истории;
- Центральный каталог кредитных историй – титульная часть;
- суд (судью) по уголовному делу, которое находится в его производстве, а при наличии согласия со стороны руководителя следственного органа и органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, которое находится в их производстве – дополнительная (закрытая) часть;
- уполномоченный на осуществление функций по исполнению судебных актов и актов других органов федеральный орган исполнительной власти – титульная и основная части кредитной истории по его запросу;
- нотариуса в связи с возникшей необходимостью по проведению проверки состава наследственного имущества – титульная, основная и дополнительная (закрытая) часть кредитной истории;
- Банк России – по его запросу титульная, основная, дополнительная (закрытая) и информационная части кредитной истории.

Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, у которых имеется право на получение кредитных отчетов только в том случае, если они входят в круг субъектов соответствующих историй. Кредитные отчеты могут быть предоставлены субъекту кредитных историй, как в письменной форме, так и в форме электронного документа.

Кредитная история может быть предоставлена пользователю – индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу, которым было

¹ Рабец Н. Формирование кредитных историй как способ предупреждения долгов // Финансовый директор. 2013. № 15. С. 15.

получено согласие со стороны субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета, в том числе для целей, связанных с заключением договора займа (кредита).

Действующее российское законодательство, регламентирующее институт кредитных историй, исходит из целевого использования кредитных историй. Кредитная история может быть предоставлена только для решения определенного круга вопросов:

- которые связаны с заключением (незаключением) договора займа (кредита);
- которые связаны с совершением ранее заключенного договора займа (кредита).

Таким образом, правом на использование кредитной истории обладают исключительно те лица, которые в настоящее время проводят кредитную сделку с заемщиком или планируют её совершение в обозримом будущем.

Кредитный отчет должен быть предоставлен с соблюдением следующих сроков:

- 1) в случае личного обращения в БКИ – в день обращения;
- 2) в ином случае – в срок, который не превышает трех рабочих дней с момента получения запроса.

Дополнительная же часть кредитной истории по той причине и называется закрытой частью, так как может быть предоставлена исключительно субъектам кредитной истории, в Центральный банк РФ (Банк России) по его запросу, в суд (судье) в рамках уголовного или гражданского дела, которое находится в его производстве, финансовому управляющему, который был утвержден в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица, при наличии полученного согласия со стороны руководителя следственного органа в органы предварительного следствия в рамках возбужденного уголовного дела, которое находится в их производстве,

нотариусу в связи с необходимостью осуществления им проведения проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство.

Порядок и условия предоставления этой информации определяются соответствующим нормативным правовым актом, изданным Правительством РФ¹.

Потребность в использовании информации, содержащейся в кредитной истории, может возникнуть в любой период времени. Поэтому важнейшим вопросом является вопрос организации ее хранения, а также организация доступа к такой информации в последующем. В связи с этим, для кредитной истории достаточно длительным является срок ее хранения и составляет десять лет. На протяжении всего этого периода она не должна быть подвергнута изменению, незаконной модификации, должна быть доступной для лиц, ее запросившей и так далее. Десятилетний срок хранения кредитной истории существенно выше общего срока исковой давности, который составляет всего три года. Срок хранения кредитной истории превышает срок исковой давности для применения последствий недействительности ничтожной сделки.

Кредитная история может быть аннулирована (исключена из числа кредитных историй, которые хранятся в соответствующем БКИ):

- 1) по истечении десятилетнего срока со дня последнего изменения информации, которая содержится в кредитной истории;
- 2) на основании вступившего в силу решения суда;
- 3) по результатам рассмотрения указанного в ч. 3 ст. 8 Закона о кредитных историях заявления со стороны субъекта кредитной истории в случае, если по

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

результатам рассмотрения такого заявления было принято решение о полном оспаривании информации, которая содержится в его кредитной истории.

Если по истечении десятилетнего срока заемщиком был заключен договор займа (кредита), то его кредитная история будет формироваться заново.

В тоже время, на Центральный каталог кредитных историй возлагается обязанность по обеспечению хранения информации о бюро, в рамках которого была сформирована кредитная история субъекта, до момента получения им сообщения от БКИ об аннулировании указанной кредитной истории.

На БКИ возлагается соответствующее обязательство по обеспечению комплексной защиты информации, в рамках законодательно установленных процедур ее обработки, хранения и передачи, при этом средства передачи должны иметь сертификацию.

Вопрос о сохранности данных является очень важным. По этой причине, очень важно, чтобы БКИ, его должностные лица несли установленную ответственность за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой информации в порядке, которая установлена действующим законодательством РФ¹.

Использование кредитных историй основано на принципе их целевого использования. Иными словами, распространение кредитных историй допускается исключительным образом для заключения и исполнения кредитных договоров. Кроме того, работа с кредитными историями и сотрудничество с БКИ – является исключительной прерогативой кредитных организаций. По этой причине они наделены правом самостоятельно принимать решение о заключении договора об оказании информационных услуг с одним или несколькими БКИ, а указанная в Законе о кредитных историях часть

¹ Стати В.А. Уголовная ответственность за нарушение законодательства в деятельности бюро кредитных историй: анализ проекта закона № 410/2016 // Актуальные научные исследования в современном мире. 2017. № 3–5. С. 118.

заимодавцев наделена правом вовсе отказаться от какого-либо сотрудничества с ними.

В настоящее время достаточно остро стоит вопрос о сохранности и защите кредитной информации. В российской банковской практике не один раз возникали ситуации как незаконного получения информации для формирования кредитной истории, так и незаконного распространения кредитных историй, о чем свидетельствует большое число судебных исков¹.

Так, апелляционная инстанция удовлетворила требование соцсети к Double Data (ООО «Дабл») о прекращении использования открытых данных пользователей для продажи своих услуг. По данным «ВКонтакте», Double Data собрал и проанализировал данные четыреста семь миллионов профилей, а затем предлагал эту информацию банкам для оценки кредитоспособности пользователей. Первоначально иск против сервиса Double Data был подан в январе 2017 года. В «ВКонтакте» посчитали, что Double Data нарушило права пользователей соцсети, которые доверили ей информацию, не предполагая, что ее будет собирать сторонний сервис. Однако в октябре 2017 года Арбитражный суд г. Москвы отклонил иск, но компания обжаловала это решение и добилась своего. Правда, оставлено без изменения решение первой инстанции в части отказа истцу в обязанности ответчика уничтожить информационные элементы, ранее извлеченные из базы данных пользователей сети «ВКонтакте», со всех информационных носителей и взыскании одного рубля компенсации. При этом первоначально в иске фигурировали в качестве ответчиков две компании. Кроме Double Data еще и Национальное бюро кредитных историй (НБКИ). Однако в августе соцсеть и НБКИ заключили мировое соглашение, в котором отмечается, что НБКИ в рамках правоотношений с ООО «Дабл» основывалось

¹ Коркушко М.В. Повышение эффективности работы бюро кредитных историй // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2016. № 9. С. 48.

на гарантиях и заверениях правомерности использования ООО информации из социальных сетей, в т.ч. социальной сети «ВКонтакте»¹.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что правовое регулирование института кредитных историй в России не завершилось принятием специального Закона о кредитных историях в 2004 г., оно продолжалось путем внесения в него изменений на протяжении всего последующего времени. Характер изменений, на наш взгляд, был обусловлен исключительно интересами ИФКИ (заимодавцев), получивших право формировать такие истории без согласия и даже формального уведомления об этом субъектов кредитных историй (заемщиков, даже потенциальных). Заинтересованы в данных изменениях также бюро кредитных историй (коммерческие организации, заключающие договора на получение и хранение полученной информации с ИФКИ).

Подводя итог главе, следует отметить, что в Российской Федерации сложилась уникальная, без преувеличения, система кредитных историй, которая существенным образом отличается от большинства зарубежных стран, в первую очередь, своей либеральностью.

В частности, Бюро кредитных историй была предоставлена возможность лёгкого начала своей деятельности, в том числе, не было каких-то финансовых барьеров для входа на рынок, была предоставлена определенная свобода действий по тем или иным вопросам. Это было сделано в надежде на то, что либерализация их деятельности позволит повысить конкурентность кредитного рынка и, как следствие, приведет к повышению качества предоставляемых услуг. Однако, высокая доля свободы для бюро кредитных историй привела и к ряду проблем. В частности, к таким проблемам как невысокое качество

¹ Постановление суда по интеллектуальным правам от 24 июля 2018 года по делу № А40-18827/2017. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://pravo.ru/story/204352/> (дата обращения 12.02.2019).

представляемых данных кредитной истории, низкая степень доступности сведений, содержащихся в кредитной истории для граждан. Так, каждое бюро кредитных историй вправе самостоятельно устанавливать состав кредитной истории в рамках тех общих показателей, которые указаны в законе. Это, в свою очередь, приводит к несопоставимости данных и трудностям их дальнейшей обработки. В связи с чем, отдельными авторами высказывается точка зрения о необходимости ужесточения контроля со стороны государства. Однако проитвником подобного нововведения выступают банковские организации и сами бюро кредитных историй. В целом же, в перспективе следует ожидать увеличение степени участия государства в регулировании деятельности бюро кредитных историй.

Банк России подготовил предложения по изменению Федерального закона «О кредитных историях»¹, которые должны дать возможность оценивать совокупную задолженность человека по всем имеющимся у него кредитам. Всего было предложено два варианта реализации данного механизма. Первый предусматривает получение банками уже агрегированных данных, рассчитанных после обмена информацией крупнейших российских БКИ. При реализации данного варианта реформирования все БКИ должны будут передавать сведения о заемщиках, необходимые для расчета совокупного долга и платежа, в любое из уполномоченных системно значимых бюро кредитных историй (далее – СЗБКИ). И когда пользователю кредитной истории, то есть кредитной или микрофинансовой организации, нужны данные о заемщике, он обращается в любое СЗБКИ, которое делает дополнительные запросы в остальные СЗБКИ, производит удаление дублирующих сведений и итоговый расчет совокупного

¹ Сбербанковский вариант: как ЦБ предпочел объединить кредитные истории. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/26/01/2018/5a6895ca9a79470283fcbe28> (дата обращения 24.02.2019).

ежемесячного платежа. Таким образом, банки или микрофинансовые организации будут получать от СЗБКИ готовую информацию о совокупной долговой нагрузке своего клиента. Второй требует от банков самостоятельной обработки получаемых от БКИ сведений. Данный вариант строится на принципах децентрализованной схемы. Для получения информации о совокупном долге заемщика финансовые организации должны самостоятельно обратиться во все СЗБКИ, агрегировать сведения, произвести дедубликацию и расчет совокупного ежемесячного платежа.

Участники рынка неоднозначно оценивают эту инициативу, отмечая, что очень многое зависит от того, как она будет реализована. В сфере кредитных историй есть четыре крупных бюро: «Эквифакс», НБКИ, «Объединенное кредитное бюро» (далее – ОКБ) и «Русский стандарт», на сайте ЦБ РФ можно найти госреестр бюро кредитных историй. Все они независимы друг от друга. Если предложение ЦБ РФ примут, то исчезнет конкуренция между ними, а это может привести и к ухудшению качества услуг.

На наш взгляд подобный шаг может привести к монополизации рынка банковских кредитов. Выгоду при реализации подобных поправок получают крупные банки, например, такие как Сбербанк. Появление общей базы данных по основной массе заемщиков на рынке означает, что формально всей этой базой будут владеть на равных правах, но наиболее выгодные ставки на основании информации смогут предлагать крупные госбанки. В итоге заемщики из других банков будут идти в них – это окажется риском для всех участников рынка, кроме нескольких крупнейших госбанков. При внедрении схемы с участием ОКБ каждому кредитору нужно будет сделать технологическую и договорную интеграцию со всеми, что приведет к росту расходов кредиторов и в итоге будет заложено в процентную ставку.

ГЛАВА 2 ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

2.1 Правовой статус бюро кредитных историй и его взаимоотношения с кредитными организациями

В теории государства и права под правовым статусом обычно понимают юридически закрепленное положение субъекта права. Авторы обращают внимание на то, что «правовой статус» как явление употребляется в более широком значении, чем содержание непосредственного понятия субъекта права. Это вызвано тем, что термин правовой статус, помимо понятия субъекта права, включает в себя его правоспособность, компетенцию, функции, права и обязанности¹.

Рассмотрим в рамках данного подхода основные характеристики правового статуса БКИ. Согласно п. 6 ст. 3 Закона о кредитных историях под БКИ следует понимать юридическое лицо, которое была зарегистрировано в установленном порядке и является коммерческой организацией, оказывающей закрытый перечень услуг, связанный с такими действиями, как, аккумулирование, последующая обработка и хранение кредитных историй, а также предоставление доступа к информации, содержащейся в кредитных отчетах. Таким образом, БКИ выступает в качестве организации, которая наделена специальной правоспособностью и компетенцией. Данная разновидность организации не является уполномоченной на осуществление иных видов деятельности, кроме как предоставление услуг, указанных в Законе о кредитных историях. Это существенным образом позволяет упростить

¹ Лотвин С.В. Правовые основы создания и функционирования кредитных бюро в России: дис. ... канд. юрид. наук. М.: РГВ, 2007. С. 123.

процесс создания и работу БКИ, однако одновременно ослабляет государственный контроль за использованием конфиденциальной информации¹.

Рассмотрим важный вопрос, связанный с особенностью организационно-правовых форм, в рамках которых может осуществляться деятельность БКИ. Так как согласно положениям ст. 3 Закона о кредитных историях БКИ выступает в качестве коммерческой организации, то согласно ст. 50 ГК РФ в качестве основной своей цели преследует извлечение прибыли.

Деятельность БКИ обладает всеми атрибутами предпринимательской деятельностью. В частности, для нее характерен такой признак как самостоятельность, рисковый характер деятельности, официальная регистрация организации и так далее². Коммерческий характер деятельности откладывает прямой отпечаток на их организационно-правовую форму. В частности, они могут быть созданы в форме хозяйственных товариществ и обществ, а также в форме производственных кооперативов, то есть в форме таких лиц, которые можно отнести к корпоративной разновидности³.

Корпоративный тип коммерческих предприятий предполагает наличие складочного уставного капитала, поделенного на пропорциональные доли участников созданного юридического лица. К категории таких видов организации относится в первую очередь общество с ограниченной ответственностью. Именно они получили наибольшее распространение на территории РФ. Не обошло это стороной и БКИ.

Отдельные авторы считают, что бюро кредитных историй должна создаваться исключительно в форме государственного, либо муниципального

¹ Котоян М.А. Становление, эволюция и предложения по совершенствованию института бюро кредитных историй в России // Молодежный научный форум: общественные и экономические науки. 2017. № 10 (50). С. 74.

² Однокоз В.Г. Создание системы бюро кредитных историй // Молодой ученый. 2014. № 21 (80). С. 392.

³ Астахова В.Б. Бюро кредитных историй в системе управления банковскими рисками: Монография. Волгоград: Волгоградское научное изд-во, 2009. С. 55.

унитарного предприятия. Однако такой подход не является оправданным. Всё дело в том, что организации, созданные в рамках данных организационно-правовых форм, должны иметь имущество, относящееся к государственной или муниципальной форме собственности. Однако это прямо противоречит нормам действующего законодательства. Данный закон устанавливает запрет на владение одним лицом или аффилированными лицами долей, которые превышают 50 процентов или участие в капитале БКИ, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100 процентов, и (или) аффилированных по отношению к ним лиц.

Существующая в настоящее время практика показывает, что свыше 60 процентов БКИ являются ООО, остальные образованы в форме АО¹.

Функции БКИ изложены в ст. 3 Закона о кредитных историях. К ним относятся услуги, которые связаны с формированием базы данных кредитных историй, последующей обработкой и хранением базы данных кредитных историй, а также с предоставлением кредитных отчетов и сопутствующих услуг. Нам кажется, что такая формулировка разбивает деятельность БКИ на ряд последовательных этапов и поэтому больше свидетельствует о технологии деятельности организации. Было бы объемнее объединить их в одну общую функцию по осуществлению информационного посредничества между участниками правового отношения по поводу информации, хранящейся в кредитных историях.

Права и обязанности БКИ изложены в (ст. 9-12) Закона о кредитных историях.

К правам относятся:

¹ Косенкова В.А. Влияние института кредитных историй на состояние потребительского кредитования в Российской Федерации. С. 120.

- 1) предоставление кредитных отчетов;
- 2) предоставление информации из кредитных историй;
- 3) предоставление услуг по вычислению индивидуальных кредитных рейтингов заемщиков;
- 3) создание ассоциаций (союзов);
- 4) запрос информации у органов власти, Банка России и других организация для проверки информации, входящей в состав кредитных историй и других установленных законодательством РФ случаях.

Данные права полностью совпадают с целями создания БКИ.

Обязанности БКИ¹:

- 1) осуществлять деятельность по предоставлению информации, из титульных частей кредитных историй в адрес Центрального каталога кредитных историй (далее – ЦККИ) в виде электронного сообщения в порядке и в сроки, установленные Законом о кредитных историях;
- 2) предоставлять в ЦККИ персональный код субъекта кредитной истории, полученный от непосредственного ИФКИ в порядке и в сроки, устанавливаемые Законом о кредитных историях;
- 3) сообщать о действиях со стороны БКИ по аннулированию кредитной истории в адрес ЦККИ, устанавливаемые соответствующими нормативными правовыми актами. Вышеуказанный порядок предоставления сведений в ЦККИ устанавливается Банком России²;
- 4) у БКИ имеется обязательство по предоставлению на безвозмездной основе для ИФКИ возможности последующего внесения изменений в ранее переданную ему информацию на протяжении всего срока хранения кредитной

¹ Зеленский Д. Институт БКИ в России // Современные страховые технологии. 2015. № 3. С. 56.

² Указание Банка России «О формате и порядке предоставления Банку России по его запросу кредитных отчетов субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй» от 15 марта 2015 г. № 3599-У // Вестник Банка России. 22.04.2015. № 36.

истории в БКИ. Если соответствующий договор заключен не был или истек срок его действия, то порядок их внесения определяется самим БКИ;

5) БКИ с целью обеспечения достаточного уровня безопасности хранения кредитных историй должно обладать лицензией на осуществление деятельности, связанной с процессами технической защиты информации конфиденциального характера;

6) БКИ обязано предоставлять информацию из кредитных отчетов для любого пользователя кредитной истории, с которым был заключен соответствующий договор. При этом, если пользователь кредитной истории не относится к категории лиц, в отношении которых Банком России должен осуществляться контроль (надзор), БКИ обязано проверить наличие соответствующего согласия от субъекта кредитных историй¹.

БКИ обязано включить сведения в состав кредитной истории при получении соответствующего запроса от субъекта кредитной истории. Сроки их внесения составляют от одного рабочего дня – для электронных документов, до пяти рабочих дней – для бумажных документов.

Ликвидация и реорганизация БКИ осуществляется на основании ст. 11 Закона о кредитных историях в порядке, который предусмотрен положениями действующего законодательства РФ.

В период ликвидации или реорганизации у БКИ возникают дополнительные права и обязанности. Оно вправе отказаться от получения новой информации от ИФКИ и (или) предоставление кредитных отчетов на период проведения ликвидационных или реорганизационных процедур. О таком решении БКИ должно уведомить ИФКИ в трехдневный срок, а также официально опубликовать информацию о таком решении в общедоступном

¹ Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

периодическом издании в установленном законом порядке. В случае начала реорганизации БКИ, им должен быть предпринят целый комплекс действий по передаче сведений, содержащих кредитную историю непосредственному правопреемнику ликвидируемого БКИ. В качестве обязательного условия такой передачи выступает включение правопреемника в единый государственный реестр БКИ. Факт такой передачи должен быть освещен в общедоступных периодических изданиях общероссийского и местного масштаба (в последнем случае по месту его нахождения) в десятидневный срок. Аналогичен ему и срок уведомления ИФКИ. Если правопреемник реорганизуемого БКИ не состоит в едином государственном реестре БКИ, либо исключен из него, кредитные истории реализуются через торги и исключительным правом на участие в торгах наделены только БКИ, которые были включены в единый государственный реестр БКИ. Порядок проведения подобного рода торгов устанавливается нормативными актами Банка России.

Все кредитные истории БКИ, которое было ликвидировано (реорганизовано, исключено из состава единого государственного реестра БКИ) должны быть выставлены торги единым лотом. Начальная цена продажи лота устанавливается организатором торгов. Первичные торги считаются состоявшимися, если в них приняло участие более двух БКИ. Вторым условием их успешного проведения является предложение цены, превышающей начальную. Если торги были признаны несостоявшимися, проводятся повторные торги. Если не состоялись и они, то кредитные истории передаются в ЦККИ. В последующем они могут быть переданы безвозмездно любому БКИ на конкурсной основе. Порядок передачи устанавливается Банком России.

На протяжении всего периода хранения данных кредитных историй в ЦККИ в них не могут вноситься изменения, а информация предоставляется в строго ограниченных законом случаях, например, по запросу суда.

Поскольку находящаяся в кредитных историях информация носит конфиденциальный характер, а повторные торги также могут несколько раз признаваться несостоявшимися, доступ к информации может прерваться на достаточно длительный срок. Считаем, что следует предусмотреть возможность получения кредитных отчетов и в случае передачи кредитных историй в ЦККИ.

Передача кредитных историй БКИ, которое было ликвидировано (реорганизовано, исключено из состава единого государственного реестра БКИ) должна быть завершена организатором торгов не позднее срока, составляющего тридцать календарных дней с момента проведения последних торгов. БКИ, выигравшему торги, дается десятидневный срок уведомления об этом Банка России, источников, которые формировали переданную ему кредитную историю. Одновременно с этим, оно должно произвести публикацию сообщения в СМИ о завершении процедуры передачи кредитных историй БКИ¹.

ИФКИ, которым была направлена информация в ликвидированном (реорганизованном, исключенном из состава единого государственного реестра БКИ) БКИ, в случае, когда его правопреемник не был включен в единый государственный реестр, не позднее тридцатидневного срока с момента получения информации о процедуре ликвидации (реорганизации, исключении из состава единого государственного реестра) у БКИ появляется обязанность начать процесс представления информации, в том числе всей той информации, которая была получена за период со дня последней передачи информации в БКИ, которое было ликвидировано (реорганизовано, исключено из состава единого государственного реестра) в адрес другого БКИ.

Таким образом, правовой статус БКИ достаточно полно отражен в Законе о кредитных историях, однако, поскольку находящаяся в кредитных историях

¹ Фролов К.Д. Бюро кредитных историй и их взаимодействие с банками с целью управления кредитами // Мир экономики и права. 2018. № 11–12. С. 41.

информация носит конфиденциальный характер, а повторные торги также могут несколько раз признаваться несостоявшимися, доступ пользователей к информации может прерваться на длительный срок. Считаем, что следует предусмотреть возможность получения кредитных отчетов и в случае передачи кредитных историй в ЦККИ.

2.2 Административно-правовая ответственность бюро кредитных историй

В данном разделе речь идет о юридической ответственности, под которой следует понимать наступление определенных неблагоприятных последствий для лиц, которыми были совершены те или иные правонарушения. В то же время не следует производить отождествление ответственности с наказанием, так как наказание выступает лишь в качестве одной из возможных мер государственного принуждения. За нарушения в отношении сведений, составляющих кредитную историю, может быть применены три вида юридической ответственности – административная, гражданская и дисциплинарная. Отметим, что некоторые авторы выделяют еще один вид ответственности – финансовую¹.

К административной ответственности может быть привлечено как физическое, так и юридическое лицо в случае, если ими было совершено какое-либо административное правонарушение. Согласно п. 1 ст. 2.1 КоАП РФ административным правонарушением следует понимать противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое положениями действующего законодательства об административных правонарушениях устанавливается административная ответственность.

Дисциплинарная ответственность применительно к нашему объекту

¹ Кузнецова А.В. Развитие бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры кредитного рынка России: дис. ... канд. экон. наук. М., 2010. С. 52.

наступает за нарушение трудовой или служебной дисциплины. Меры воздействия на правонарушителя – замечание, выговор, увольнение. Наиболее значима в данном случае административная ответственность.

Применительно к БКИ привлечение к административной и дисциплинарной ответственности может происходить в рамках проводимой Банком России плановой проверки или в случае выявления административного правонарушения в ходе проведения постоянного мониторинга деятельности участников финансового рынка¹.

Административная ответственность, как правило, наступает за такие административные правонарушения, как незаконное разглашение и использование информации, входящей в состав кредитной истории (ст. 5.53 КоАП РФ), либо же незаконное предоставление самого отчета (ст. 14.29 КоАП РФ).

Ответственность за совершение данного правонарушения выражается в форме наложения административного штрафа либо дисквалификации, в зависимости от субъекта административной ответственности. При этом штрафы за совершение данных административных правонарушений являются достаточно скромными. Например, по ст. 5.53 КоАП РФ они не могут превышать 2 500 рублей – для физических лиц, пяти 5 000 рублей – для должностных лиц и 50 000 рублей – для юридических лиц. Более строгим наказанием за совершение данного административного правонарушения следует признать дисквалификацию физического лица сроком до трех лет.

За совершение административного правонарушения, предусмотренного ст. 14.29 КоАП РФ размер штрафа еще меньше. В частности, для юридических лиц он составляет от 30 000 рублей до 50 000 рублей². При этом в действиях

¹ Игитова О.В. Административная ответственность за нарушение законодательства о кредитных историях: дис. ... канд. юрид. наук. Челябинск, 2012. С. 143.

² Бельский К.С. Административная ответственность: генезис, основные признаки, структура

должностного лица могут содержаться признаки уголовно наказуемого деяния. В таком случае лица, их совершившие будут привлечены к уголовной ответственности.

Ряд норм Закона о кредитных историях регулирует порядок предоставления информации, являющейся коммерческой тайной, обладателем информации по мотивированному требованию со стороны органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления. При отказе обладателя такой информации предоставить ее вышеперечисленным органам, последние могут затребовать ее в судебном порядке, а обладатель подобного рода информации может быть привлечен в соответствии со ст. 17.7 КоАП РФ к административной ответственности. Данная ответственность выражается в виде наложения 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 90 суток. Данная статья также предусматривает наступление административной ответственности за умышленное невыполнение требований прокурора, которые вытекают из его полномочий, и установлены федеральным законодательством РФ.

Административная ответственность БКИ и его должностных лиц за нарушение Закона о кредитных историях установлена также статьями 5.54, 5.55 и 14.30 КоАП РФ и выражается в виде применения штрафных санкций.

В соответствии со ст. 5.54 КоАП РФ устанавливает административная ответственность за непроведение проверки информации в кредитной истории (отчете) или несвоевременное ее проведение по требованию субъекта кредитной

истории.

Закон о кредитных историях, характеризуя права субъекта кредитной истории, устанавливает его право полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в БКИ заявление о внесении в нее изменений и (или) дополнений, а также обязанность БКИ в течение тридцати дней со дня получения заявления субъекта кредитной истории провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории (ст. 8 Закона о кредитных историях), хотя и не предусматривает ответственности БКИ за действия и бездействия, связанные с проверкой им информации, содержащейся в кредитной истории и (или) в кредитном отчете.

В соответствии с ч. 7 ст. 8 Закона о кредитных историях субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ БКИ в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный статьей срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления, что коррелирует с положениями Конституции РФ¹.

По нашему мнению, в Закон о кредитных историях следует внести дополнение в виде ссылки на соответствующую статью КоАП РФ.

Ответственность БКИ и его должностных лиц по ст. 5.55 КоАП РФ наступает за непредоставление или несвоевременное предоставление кредитного отчета, предоставление неполного или недостоверного отчета. Срок предоставления со стороны БКИ кредитного отчета устанавливается ч. 7 ст. 6 Закона о кредитных историях. Так, БКИ, осуществив процедуру идентификации субъекта кредитной истории, должен предоставить ему кредитный отчет:

- 1) в случае личного обращения в БКИ – в день обращения;

¹ Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 25.12.1993. № 237.

2) в ином случае – в срок, который не может превышать трех рабочих дней со дня, когда был получен соответствующий запрос.

В противном случае БКИ согласно положениям ст. 5.55 КоАП РФ должно понести административную ответственность за факт несвоевременного представления кредитного отчета.

Статья 13.12 КоАП РФ устанавливает административную ответственность за нарушение правил защиты информации со стороны БКИ, в том числе, за отсутствие лицензии на осуществление деятельности в области защиты информации.

При этом штрафы за совершение данного вида административного правонарушения также являются относительно небольшими. Их размер не превышает 25 000 рублей, в зависимости от квалификации совершенного административного правонарушения. Между тем, стоит отметить, что использование несертифицированного программного обеспечения может повлечь массовое нарушение прав граждан. В частности, персональные данные тысячи граждан может оказаться в руках злоумышленников. В связи с этим, с целью повышения правовой дисциплины юридических лиц и должностных лиц, необходимо увеличить размер данного штрафа, чтобы у БКИ был экономический стимул использовать сертифицированное программное обеспечение, позволяющее обеспечить конфиденциальность сведений, содержащих кредитную историю.

Порядок привлечения к юридической ответственности регулируется нормами процессуального права, в соответствии с которыми административная ответственность налагается судами либо органами исполнительной власти в лице их должностных лиц¹.

¹ Алехин А.П. О современных тенденциях развития института административной ответственности в Российской Федерации // Вестник Московского университета. Сер. 11. Право. 1992. № 5. С. 3–12.

Введение в состав КоАП РФ статей, устанавливающих административную ответственность для БКИ, существенно снизило вероятность безнаказанного совершения нарушений в отношении сведений, которые составляют кредитную историю¹. К числу характерных особенностей административной ответственности можно отнести следующее:

– к административной ответственности может быть привлечено лицо, совершившее административное правонарушение, являющееся следствием противоправного действия (бездействия) данного лица;

– административная ответственность, преимущественным образом, наступает вследствие совершения правонарушений в сфере общегосударственных, а не частноправовых интересов.

Таким образом, в качестве основания для привлечения к административной ответственности за нарушения в отношении сведений, которые составляют кредитную историю, выступает административное правонарушение.

Нормы КоАП РФ, которые соержжат признаки составов правонарушений в отношении сведений, которые составляют кредитную историю, не сгруппированы в отдельном разделе, но при этом детальный анализ КоАП РФ позволяет сделать вывод о том, что они «разбросаны» по тексту Кодекса в зависимости от отраслевой специфики данного вида правонарушения².

В отношении правонарушений, связанных с информацией в кредитных историях, статья 23.1 КоАП РФ предусматривает, что составы правонарушений, зафиксированные в ст. 5.53 и ст. 14.29 КоАП, подведомственны

¹ Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой – 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2014. С. 54.

² Стрельникова В.С. Административная ответственность за нарушение законодательства о кредитных историях // Норма. Закон. Законодательство. Право: материалы XVI Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых (24–25 апреля 2014 г., г. Пермь). Пермь, 2014. С. 75.

государственным судам. Остальные правонарушения в отношении сведений, составляющих кредитную историю, рассматривают должностные лица Банка России.

Юридический состав административного правонарушения за нарушения в отношении сведений, составляющих кредитную историю, представляет собой совокупность 4-х элементов:

- объекта противоправного посягательства;
- субъекта деликта;
- содержания деликта (объективной стороны);
- психоэмоционального статуса участников (субъективной стороны)¹.

Отсутствие любого из вышеперечисленных элементов делает невозможным наличие состава в целом, что, в свою очередь, приводит к невозможности применения мер государственного принуждения.

Объектом административного правонарушения выступают общественно-правовые отношения, подлежащие юридической защите. В отношении института кредитных историй – это нарушения в отношении сведений, которые составляют кредитную историю. В этой связи данные административные правонарушения посягают на общественные отношения, которые связаны с правами граждан и на порядок осуществления предпринимательской деятельности.

В качестве субъектов административного проступка в области нарушения законодательства о кредитных историях являются как физические, так и юридические лица.

С понятием «субъект административного проступка» КоАП РФ связывает наличие определенных юридических признаков:

- а) достижение установленного законом возраста (шестнадцатилетнего);

¹ Российский Б.В. Административная ответственность: курс лекций. М.: Норма, 2004. С. 10.

б) признаков, которые исключают возможность применения административных санкций по отношению к правонарушителю (невменяемость, истечение сроков привлечения к ответственности и т.д.);

в) специальных признаков субъекта административного проступка, которые квалифицируют административную ответственность либо же исключают применение административных санкций (например, наличие статуса должностного лица, в силу которого предусмотрено применение более жестких по своему характеру санкций)¹. При этом особым субъектом выступают юридические лица (ст. 2.10 КоАП РФ).

БКИ подлежат административной ответственности за совершение правонарушений в отношении сведений, составляющих кредитную историю. При этом для них как юридических лиц предусмотрен повышенный порог размера административной ответственности.

Объективная сторона административного правонарушения выражается в совершении противоправного действия или бездействия физического или юридического лица. В этой связи важной задачей является выяснение причинно-следственной связи между действиями или бездействием БКВ и наступлением вреда.

Субъективная сторона состава административного проступка предусматривает наличие вины в форме прямого умысла и (или) неосторожности.

Административное наказание выступает в качестве меры государственной ответственности, которая установлена государством за совершение административного правонарушения. Она применяется для предупреждения

¹ Бегина А.В. Механизмы функционирования бюро кредитных историй и их совершенствование // Финансовая система России: проблемы и перспективы развития: сборник статей по итогам научно-практической конференции (г. Саратов, 19-20 мая 2016 г.) / под общей ред. Е.А. Нестеренко. Саратов: ССЭИ (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016. С. 205.

совершения последующих правонарушений, как самим правонарушителем, так и иными лицами¹.

Назначение административного наказания должно учитывать ряд факторов, среди которых, личность виновного, его имущественное положение, обстоятельства, которые могут выступить в качестве смягчающих и отягчающих².

При назначении административного наказания учитываются характер совершенного административного правонарушения, имущественное и финансовое положение нарушителя, смягчающие и отягчающие обстоятельства.

В отличие от обстоятельств, смягчающих ответственность, обстоятельства отягчающие ответственность, зафиксированы в КоАП РФ. В то же время судья, уполномоченный орган, должностное лицо, назначающие административное наказание, в зависимости от характера совершенного административного правонарушения могут не признать данное обстоятельство отягчающим.

Обстоятельства не могут учитываться как отягчающие в случае, если указанные обстоятельства предусмотрены в качестве квалифицирующего признака административного правонарушения соответствующими нормами об административной ответственности за совершение административного правонарушения.

При совершении лицом двух и более административных правонарушений административное наказание назначается за каждое совершенное административное правонарушение. Если лицо совершило несколько административных правонарушений, дела о которых рассматриваются одним и тем же органом, должностным лицом, наказание назначается в пределах только одной санкции.

¹ Российский Б.В. Административная ответственность: курс лекций. С. 20.

² Калинина Л.А. Административная ответственность: учеб. пособие / отв. ред. Л.Л. Попов. М.: Норма, 2009. С. 41.

Постановление по делу об административном правонарушении не может быть вынесено по истечении двух месяцев со дня совершения административного правонарушения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Назначение административного наказания не освобождает лицо от исполнения обязанности, за неисполнение которой административное наказание было назначено.

2.3 Гражданско-правовая ответственность бюро кредитных историй

В предыдущем параграфе рассматривалась административная ответственность за нарушение законодательства о кредитных историях.

Однако административное право не предусматривает возмещения причиненного ущерба субъектам кредитных историй вследствие неправомерных действий в процессе работы БКИ с информацией, содержащейся в информационной части кредитной истории. Эти вопросы решаются в рамках гражданского права¹.

Порядок получения, обработки, хранения и использования информации о кредитных историях регулируются Законом о кредитных историях. До 2015 года, согласно Закону о кредитных историях, кредитная история могла формироваться только с письменного согласия ее субъекта. Более того, он мог (в случае искажения информации или ее неполноты) потребовать от БКИ закрыть свою кредитную историю, ликвидировав всю содержащуюся в ней информацию. Однако, с 1 марта 2015 года Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные

¹ Гридина Н.Ю. Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы развития // Финансово-экономические проблемы региональной экономики: международная научно-практическая конференция «Взаимодействие финансового и реального секторов экономики», 27–28 июня 2017 г.: сборник статей / [редкол.: Ю. М. Складорова и др.]. Ставрополь: Ставролит, 2017. С. 46.

законодательные акты Российской Федерации» от 28 июня 2014 г. № 189-ФЗ статья 5 Закона о кредитных историях дополнена частями 3.1 и 3.2, согласно которым кредитная история в обязательном порядке формируется на каждого субъекта кредитной истории, обратившегося в одно из финансовых учреждений (кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы), без его письменного согласия. Иные организации, являющиеся займодавцами по договорам займа (за исключением вышеназванных) не обязаны, но имеют право представлять в БКИ имеющуюся информацию также без согласия заемщиков и их поручителей. Таким образом, суть новации заключается в отмене не только необходимости получать согласие заемщиков и поручителей на формирование, хранение и использование их кредитных историй, но даже обязанности уведомлять их о том, что такая история на них заведена¹. Однако эта новация существенно ущемляет права субъектов кредитных историй, поскольку они зачастую и не подозревают о существовании этого документа. Кроме того, существенно возросло количество ошибочных данных, вносимых в кредитные истории займодавцами, а у БКИ исчез стимул в контроле за их содержанием. В Законе о кредитных историях содержится ст. 8 «Права субъекта кредитной истории», суть которой сводится к тому, что он может оспорить содержание кредитной истории и потребовать ее изменения или даже аннулирования (если вся без исключения информация в ней является неверной). Для этого ему разрешается ограниченное число раз бесплатно или неограниченное за плату раз ознакомиться с хранящейся в ней информацией, подав в БКИ, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении изменений и (или) дополнений в эту кредитную историю. БКИ в течение тридцати дней со дня получения заявления обязано, за исключением

¹ Александрова Л.С. Новации в развитии бюро кредитных историй // Экономика. Бизнес. Банки. 2017. № 7. С. 83.

случаев, определенных Законом о кредитных историях, провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. В случае, если субъект кредитной истории указал в заявлении о наличии у него обоснованных причин, в том числе обстоятельств, угрожающих причинением вреда жизни или здоровью, для получения соответствующей информации в более короткий срок, бюро кредитных историй проводит проверку в указанный им срок¹.

Рассмотрим пример из судебной практики.

Ковалев Е.Н. обратился в суд с иском к ПАО «БИНБАНК», ООО «Югорское коллекторское агентство» о признании договора недействительным, возложении обязанности исключить информацию из бюро кредитных историй. В обоснование указал, что <...> между ним и ОАО «МДМ Банк» был заключен кредитный договор на сумму <...>. сроком на 5 лет. Из справки от <...>, выданной ПАО «МДМ Банк», ему стало известно, что на основании договора уступки прав от <...> банк в полном объеме переуступил право требования по его кредитному договору ООО «Югорское коллекторское агентство». Однако при заключении кредитного договора он не давал согласие на передачу прав кредитора третьему лицу. Действующим законодательством не допускается возможность передачи прав требования по кредитному договору, заключенному с потребителем, лицам, которые не имеют лицензии на осуществление банковской деятельности. При этом ООО «Югорское коллекторское агентство» после перехода к нему прав кредитора передало сведения о его задолженности по данному кредитному договору в бюро кредитных историй.

¹ Эмексузян В.С. Единая база кредитных историй в развитии инфраструктуры кредитной системы России // Предпринимательство и бизнес: теория, методология и практика эффективного управления: Материалы IV Международного научного конгресса 23–27 июня 2016 года, г. Москва / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, кафедра «Экономика организации»; под общ. ред. д.ю.н., профессора Е.Г. Крыловой. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2016. С. 53.

По результатам рассмотрения Суд постановил, что хотя в настоящее время согласие заемщика на передачу информации в бюро кредитных историй и не требуется, однако о том, что такая передача будет осуществлена заемщик в любом случае должен быть уведомлен при подписании кредитного договора. В результате чего признал действия ООО «Югорское коллекторское агентство» незаконными, возложении обязанности исключить информацию о задолженности по кредитному договору из бюро кредитных историй¹.

Субъект кредитной истории вправе оспорить свой кредитный отчет в судебном порядке². Он вправе также направить жалобу в Банк России и/или в Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека о привлечении ИФКИ к административной ответственности на основании ст. 5.55 КоАП РФ. Непредоставление БКИ кредитного отчета, предоставление неполного или недостоверного кредитного отчета, а также несвоевременное предоставление кредитного отчета в случаях, если такое предоставление осуществляется или должно осуществляться в соответствии с Законом о кредитных историях, – влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до двух тысяч пятисот рублей; на юридических лиц – от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей. Сам факт привлечения источника кредитной истории к ответственности является доказательством его виновности в случае подачи на него иска. Иск необходимо подавать в рамках Закона РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1³.

¹ Апелляционное определение Омского Областного Суда от 01 ноября 2017 г. по делу № 33-7299/2017. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://rospravosudie.darknet.to/court-omskij-oblastnoj-sud-omskaaya-oblast-s/act-560633517/> (дата обращения 12.03.2019).

² Тихомиров К.А. Место и роль института бюро кредитных историй в банковской системе государства // Финансовое право. 2017. № 9. С. 37.

³ Закон РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 140.

Таким способом возможно взыскать компенсацию морального вреда.

В соответствии со ст. 15 Закона РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами РФ, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины. Размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда. Компенсация морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных потребителем убытков.

Возмещение упущенной выгоды возможно в случае подачи иска на основании ст. 15. ГК РФ, где говорится, что лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере. Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Если лицо, нарушившее право, получило вследствие этого доходы, лицо, право которого нарушено, вправе требовать возмещения наряду с другими убытками упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы.

Однако реализовать такое право бывает не просто. Во-первых, объект кредитной истории может не знать о ее существовании, во-вторых, история может храниться в неограниченном числе БКИ, в-третьих, доступ к информации ограничен как технически (на проверку информации отводится

тридцать дней), так и формально (БКИ может посчитать жалобу заявителя необоснованной). И в любом случае это требует от заявителя определенных денежных затрат. Если даже обращение в БКИ является в текущем году первым, то всё равно расходы на почтовые услуги и на оплату услуг нотариуса (заявление, отправляемое по почте, должно быть нотариально заверено) составят в настоящее время не менее тысячи рублей. Персональная явка для личной подачи заявления для иногородних может обойтись гораздо дороже. Если жалоба направляется в несколько БКИ, то эти услуги увеличиваются в соответствующее количество раз. Таким образом, возмещенный ущерб, как правило, не компенсирует судебных издержек и, тем более, прочих расходов, связанных с реализацией прав субъекта кредитной истории.

В некоторых случаях (при отсутствии спора о возмещении имущественного ущерба), уже на этапе рассмотрения дела об административном правонарушении суд вправе одновременно с назначением административного наказания решить вопрос о возмещении имущественного ущерба. По делу об административном правонарушении, рассматриваемому иными уполномоченными органом или должностным лицом, спор о возмещении имущественного ущерба разрешается только судом в порядке гражданского судопроизводства.

Обратимся к судебной практике. В январе 2018 Судебная коллегия по гражданским делам Волгоградского областного суда года вынесла решение по делу № 33-984/2018, в котором был рассмотрен иск гражданки С. к ПАО НБ «Траст» о признании несоответствующими действительности сведений, направленные банком в БКИ.

Суть спора в следующем: в феврале 2011 года гражданка заключила с банком «Траст» кредитный договор, по которому в июле 2011 года исполнила свои обязательства в полном объеме и надлежащим образом. Между тем банк передал в бюро кредитных историй информацию о наличии у нее непогашенной

кредитной задолженности в связи с направлением банком части денежных средств на погашение комиссии за ведение ссудного счета, а не на погашение задолженности по кредиту.

Гражданка просила суд признать несоответствующими действительности сведения, направленные банком в АО «НБКИ», о наличии у нее просроченной задолженности по кредитному договору; обязать банк направить в АО «НБКИ» заявление об удалении информации в отношении нее о неисполнении обязательств и наличии задолженности, а также обязать банк выплатить ей компенсацию морального вреда в размере сто тысяч рублей и штраф в размере пятьдесят тысяч рублей.

Решением Палласовского районного суда Волгоградской области в ноябре 2017 года исковые требования удовлетворены частично. На банк была возложена обязанность в течение трех дней со дня вступления решения суда в законную силу направить в АО «НБКИ» информацию об отсутствии у гражданки задолженности по кредитному договору в связи с прекращением ее обязательства перед банком. В удовлетворении остальной части иска, взыскании компенсации морального вреда и штрафа было отказано. С банка были взысканы расходы по оплате услуг представителя в сумме пять тысяч рублей. Но позиция Судебной коллегии по гражданским делам Волгоградского областного суда оказалась следующей: судебной коллегией было установлено, что гражданка, как в силу закона, так и в соответствии с условиями кредитования в банке была наделена правом на досрочное исполнение обязательств по кредитному договору, при этом о намерении заемщика досрочно возратить кредит свидетельствует перечисление на счет денежной суммы, достаточной для оплаты всех обязательных платежей.

Поэтому Суд отменил решение Палласовского районного суда Волгоградской области в части отказа в удовлетворении исковых требований гражданки С. к банку о признании не соответствующими действительности

сведений, взыскании компенсации морального вреда, штрафа и в указанной части постановил новое решение, в котором определил: признать несоответствующими действительности сведения, направленные банком в АО «НБКИ» о наличии у гражданки просроченной задолженности по кредитному договору; взыскать с банка в пользу гражданки компенсацию морального вреда в размере двух тысяч рублей и штраф в размере одна тысяча рублей. В остальной части решение Палласовского районного суда Волгоградской области была оставлена без изменения, а апелляционную жалобу без удовлетворения¹.

Таким образом, данный пример подтверждает тезис о том, что восстановление справедливости возможно, но требует больших усилий затрат, которые не компенсируются даже в случае положительного решения суда.

Второй пример иллюстрирует попытку субъекта кредитной истории путем подачи иска не на источник кредитной истории, а на БКИ².

Суд рассматривал гражданское дело по иску Шакировой И.Р. к АО «НБКИ» о признании действий незаконными, взыскании материального ущерба в размере четыреста пятьдесят тысяч и компенсации морального вреда в размере 1 миллион рублей. 22 января 2015 года истец обратилась в банк за выдачей потребительского кредита, однако в выдаче кредита ей было отказано со ссылкой на наличие сведений о числящемся за ней кредитом на сумму четыре миллиона восемьсот тысяч рублей, который фактически Шакировой И.Р. не оформлялся, но в действительности оформлялся банком не на истицу, а на ее однофамилицу Шакирову Э.Ф. 21 февраля 2015 года Шакирова И.Р. направила в адрес АО «НБКИ», в котором хранится ее кредитная история,

¹ Апелляционное определение Волгоградского областного суда от 18 января 2018 г. по делу № 33-984/2018. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=SOUG;n=138271> (дата обращения 12.03.2019).

² Решение Советского районного суда г. Казани от 12 мая 2015 г. по делу № 2-4055/2015. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.pravo.ru/document/view/74291091/85690525/> (дата обращения 12.03.2019).

претензию с требованием о ее исправлении и исключении недостоверных сведений о взятом кредите в сумме четыре миллиона восемьсот тысяч рублей, однако на момент обращения в суд ответ на претензию от ответчика не поступил.

Исходя из совокупности установленных по делу обстоятельств суд пришел к выводу о наличии в действиях АО «НБКИ» вины в нарушении неимущественных прав Шакировой И.Р., поскольку им были распространены сведения, не соответствующие действительности и наносящие ущерб деловой репутации истицы с точки зрения ее кредитоспособности, а также в нравственных страданиях. В этой связи, «исходя из требований разумности и справедливости», суд определил размер подлежащей взысканию в пользу Шакировой И.Р. компенсации морального вреда в восемь тысяч рублей, но требования о возмещении причиненного ей материального вреда суд отклонил. Расходы на оплату услуг представителя вместо требуемых пятнадцати тысяч рублей суд определил в одну тысячу рублей.

Онако встречаются и исключения, но они достаточно редки в отечественной судебной практике. Например, гражданин Н. обратился в суд с иском к акционерному коммерческому банку «Росбанк» (открытое акционерное общество) (далее - Банк), просил обязать ответчика исключить запись из ООО «НБКИ» в отношении просроченного кредита, оформленного на его имя, взыскать денежную компенсацию морального вреда в размере один миллион рублей, судебные расходы. В обоснование требований указал, что в производстве Октябрьского районного суда г. Саратова находилось гражданское дело по иску Банка к нему о взыскании денежных средств по кредитному договору, и по встречному иску о признании договора незаключенным. Решением Октябрьского районного суда г. Саратова 21 июля 2011 года исковые требования Н. были удовлетворены, в иске Банку было отказано. Гражданин Н. утверждал, что он из-за длительной нервной

обстановки (проверка в правоохранительных органах, предъявление иска о взыскании кредита, который он не получал) в мае 2011 г. был госпитализирован в больницу, прошел курс стационарного лечения. Для определения наличия причинно-следственной связи между заболеванием Н. и полученной им информации о наличии задолженности по кредитному договору, который он не получал, судом первой инстанции была назначена психолого-психиатрическая экспертиза. Согласно экспертному заключению ГУЗ члены комиссии пришли к выводу о наличии в данном случае причинно-следственной связи между заболеванием Н. и нахождением его на стационарном лечении в ГУЗ. Экспертное заключение было принято судом первой инстанции как допустимое доказательство, подтверждающее наличие причинно-следственной связи между противоправными действиями Банка и наступлением вреда у Н. Указанное доказательство оценено судом первой инстанции по правилам ст. 67 ГПК РФ.

По результатам рассмотрения дела решение суда первой инстанции было признано законным и оснований, предусмотренных для его отмены, не нашлось¹.

Данные примеры свидетельствуют о том, что даже при благополучном разрешении спора о внесении недостоверной информации в кредитную историю, потери ответчиков (банк, БКИ) незначительны и не стимулируют их на досудебное урегулирование споров, тогда как субъект кредитной истории несет моральные убытки, которые не всегда поддаются учету в денежном выражении. В связи с этим, исходя из принципа, что интересы одних участников, имеющих отношения к кредитным историям, не могут удовлетворяться за счет законных интересов других участников, считаем

¹ Кассационное определение Саратовского областного Суда от 31 января 2012 г. по делу № 33-507. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://forum.fort-ust.ru/topic/159-sudebnaja-praktika-po-kreditnoi-istorii/> (дата обращения 12.03.2019).

необходимым либо отменить изменения статьи 5 Закона о кредитных историях (ст. 3.1 и 3.2), внесенные Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 28 июня 2014 года № 189-ФЗ об отмене согласия субъекта кредитной истории на формирование на него кредитной истории, либо внести изменения, согласно которым субъект в обязательном порядке должен информироваться о наличии у него кредитной истории и с регулярным бесплатным предоставлением для него соответствующего отчета.

Из содержания главы следует, что правовой статус БКИ в целом ничем не отличается от статуса любой другой коммерческой организации, являющейся юридическим лицом. Вместе с тем отдельные особенности правового статуса вытекают из особого характера деятельности БКИ, его функций (особенно связанных с обработкой и хранением конфиденциальной информации).

С другой стороны, права и ответственность БКИ, как и в случае с другими коммерческими организациями, регулируются гражданским и административным законодательством.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведенного в данной работе исследования были достигнуты поставленные цели и решены вытекающие из них задачи.

Правовое регулирование правоотношений в сфере формирования, хранения и использования кредитных историй влияет на уровень благосостояния заемщиков и кредиторов. Кредитные организации получили эффективную возможность адекватно оценить кредитоспособность потенциальных заемщиков и как следствие снизить вероятность невозврата заемных средств. Для заемщиков существенно упрощается процедура получения кредита, поскольку они получают возможность оперативно подтвердить свою платежеспособность, а положительная кредитная история позволяет получить кредит на более выгодных условиях.

В настоящее время выстроена достаточно работоспособная система, основанная на Законе о кредитных историях. Однако сохраняется ряд общих и частных вопросов, требующих решения.

Подводя итог вышеизложенному, можно сделать следующие выводы и предложения.

1. Понятие и содержание кредитной истории не является исчерпывающим, что создает определенные коллизии, о которых подробно сказано в тексте работы.

В качестве рекомендации нами предлагается внести изменения в п. 1 ч. 1. ст. 3 Закона о кредитных историях и изложить его в следующей редакции: «Кредитная история – это защищаемая и гарантируемая уполномоченными субъектами самостоятельная конфиденциальная информация, формируемая источниками формирования кредитных историй и хранящаяся в бюро кредитных историй, состоящая из титульной, информационной, открытой и закрытой частей, к которой ограничен доступ третьих лиц».

2. С 1 марта 2015 года Федеральным законом от 28 июня 2014 г. № 189-ФЗ статья 5 Закона о кредитных историях дополнена частями 3.1, 3.2, 3.3 и 3.7, согласно которым кредитная история в обязательном порядке формируется на каждое физическое и юридическое лицо, обратившееся в одно из финансовых организаций (кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы), без его письменного согласия. Иные организации, являющиеся займодавцами по договорам займа (за исключением вышеназванных) не обязаны, но имеют право представлять в БКИ имеющуюся информацию также без согласия заемщиков. Однако эта новация существенно ущемляет права субъектов кредитных историй, поскольку они зачастую и не подозревают о существовании этого документа и не могут воспользоваться своим правом на обвязывание источник формирования кредитных историй корректно формировать кредитную историю в случае неверного ее формирования. Кроме того, существенно возросло количество ошибочных данных, вносимых в кредитные истории займодавцами, а у БКИ исчез стимул в контроле за их содержанием, так как ответственность за некорректное формирование кредитных историй лежит исключительно на источнике формирования кредитных историй.

В качестве рекомендации нами предлагается восстановить принцип добровольного согласия субъекта кредитной истории на ее формирование и передачу информации и ввести единую форму закрепления такого согласия в виде отдельного документа, включенного в саму историю. Для этого нами предлагается внести соответствующие изменения в п. 3.1, 3.2, 3.3 и 3.7 ст. 5 Закона о кредитных историях.

Это будет не только способствовать росту уровня доверия между кредиторами и заемщиками и соблюдению принципа равенства сторон, вступающих в частные правоотношения.

В настоящее время, по нашему мнению, лишение субъекта кредитных историй участвовать в их формировании затрудняет отстаивание им своих экономических прав и таким образом нарушает коренной принцип гражданского права о равенстве сторон.

3. Несмотря на то, что в Законе о кредитных историях предусмотрено введение института проверки кредитной истории, предусматривающий возможность не более двух раз в год (но не более одного раза на бумажном носителе) бесплатно и любое количество раз на платной основе получить отчет о своей кредитной истории. На практике данный институт не может решить проблему достоверности вносимых в кредитную историю сведений, что, в свою очередь, способствует активизации деятельности мошенников, которые незаконным путем получают конфиденциальные данные о гражданах и оформляют кредит с их использованием.

В качестве рекомендации предлагаем закрепить в ст. 10 Закона о кредитных историях обязанность по информированию субъекта кредитной истории о факте ее формировании, либо о факте внесения в нее каких-либо изменений без предоставления самого содержания изменений или сведений о содержании вновь образованной кредитной истории. В случае, если субъект кредитной истории захочет проверить содержание внесенных изменений или содержание вновь образованной кредитной истории, он сможет в рамках действующей процедуры ознакомиться с ней бесплатно или на платной основе. Подобного рода изменения позволят существенно сократить число споров по поводу содержания кредитных историй, так как субъект кредитной истории будет считаться уведомленным о факте ее формирования или изменения.

4. При ликвидации или реорганизации БКИ хранящиеся в них кредитные истории, согласно Закону о кредитных историях, продаются на торгах другим БКИ. Поскольку находящаяся в кредитных историях информация носит конфиденциальный характер, а повторные торги также могут несколько раз

признаваться несостоявшимися, доступ к информации может прерваться на достаточно длительный срок.

Это, несомненно, нанесет ущерб кредиторам и заемщикам. Особенно, если в процессе ликвидации будут находиться одновременно несколько БКИ.

Предлагаем на период проведения торгов обязать ЦККИ предоставлять на условиях Закона о кредитных историях пользователям кредитных историй кредитные истории, хранящиеся в реорганизующихся и/или ликвидируемых БКИ.

Для чего необходимо внести соответствующие изменения в п. 8 ст. 12 Закона о кредитных историях.

5. Для целей корректного формирования кредитных историй считаем необходимым обязать ряд органов государственной власти, такие как Министерство внутренних дел, Федеральная налоговая служба, Федеральная служба судебных приставов и внебюджетных фондов, таких как Пенсионный фонд Российской Федерации, взаимодействовать с БКИ, которые работают с данными о доходах граждан и юридических лиц, и МВД – работа с данными об утерянных паспортах гражданина РФ.

6. Для целей правильной идентификации субъекта кредитных историй, и, как следствие, корректного формирования в отношении него кредитных историй предлагаем установить обязательным для заполнения при формировании кредитной истории СНИЛС – идентификатор физического лица, так как он не меняется в случае изменения других персональных данных клиента, его наличие повысит достоверность и доступность информации по выданному кредиту граждан РФ. Ведь паспорт, как и ФИО можно заменить, а СНИЛС в любом случае будет закреплен за субъектом.

7. Отсутствие законодательных и нормативных актов, регламентирующих взаимодействие между собой различных бюро кредитных историй.

Идея об обмене сведениями о заемщиках содержит один недостаток – обмен информацией между бюро невыгоден ни БКИ, ни банкам. Крупные БКИ, занимающие лидирующие позиции на рынке, отказываются от такого обмена по той причине, что могут лишиться конкурентного преимущества перед другими участниками рынка. Дублирование информации об одних и тех же кредитах в разных БКИ. Для банков создание единого информационного пространства позволит упростить процесс получения информации о кредитных историях своих заёмщиков, в то же время, банкам невыгоден единый массив данных у БКИ, так как наличие нескольких крупных лидеров рынка кредитных историй позволит контролировать цены на их услуги.

Именно такая ситуация сложилась в настоящее время в России. Существуют два явных лидера – это АО «Национальное бюро кредитных историй», БКИ «Эквифакс Кредит Сервизис» и ЗАО «ОКБ» доля которых составляет около 72% рынка кредитных историй. Остальные функционирующие БКИ существенного влияния на рынок не оказывают. Представленные данные свидетельствуют о монополизации рынка БКИ.

Предлагаем дополнить Закон о кредитных историях отдельными статьями, регламентирующими обмен кредитными историями между БКИ.

8. Расширить надзорные полномочия Банка России в отношении БКИ, включая:

– предоставление Банку России права исключать БКИ из государственного реестра без решения арбитражных судов при выявлении неоднократных и (или) существенных нарушений законодательства в области кредитных историй;

– предоставление Банку России права устанавливать требования к качеству управления и внутреннего контроля в БКИ, процедурам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности;

– уточнение требований к финансовой состоятельности владельцев БКИ, включая их распространение на лиц, контролирующую деятельность БКИ;

– предоставление Банку России права устанавливать квалификационные требования к руководителям БКИ;

– установление обязанности БКИ при наличии подозрений о преднамеренной и неоднократной передаче источником формирования кредитной истории недостоверных сведений временно приостановить прием сведений от такого источника и уведомить об этом Банк России с приложением записи недостоверных (подозрительных) сведений, в том числе удаленных источником формирования кредитной истории;

– установление для БКИ обязанности представления финансовой и операционной отчетности в Банк России.

9. Для создания максимально эффективной системы мониторинга кредитных рисков путем анализа кредитных историй, считаем целесообразным создать единое государственное бюро кредитных историй при Банке России.

10. Перспективой российского рынка БКИ, по нашему мнению, является уход мелких игроков на фоне консолидации рынка.

Это связано со следующим:

- снижением уровня конкуренции на рынке банковских услуг Российской Федерации, высокими темпами огосударствления банковского сектора, и, как следствие уход с рынка региональных банков и региональных БКИ.

- высокие расходы на ведение деятельности БКИ, связанные с автоматизацией и защитой информации;

- высокая конкуренция на рынке услуг БКИ в Российской Федерации.

Задача законодателя состоит в том, чтобы придать адекватную правовую форму тем процессам, которые опосредуют деятельность БКИ, а также установить логичную и непротиворечивую последовательность процедур передачи информации в системе кредитного информирования. При этом особенно важно не допустить возможность превращения БКИ в формальное хранилище строго ограниченной информации об обязательствах заемщика, а

также предотвратить возможность невыполнения отдельными крупными банками требований законодательства в этой области. Необходимо обеспечить справедливый баланс интересов, при котором будет возможно нормальное развитие и кредиторов, и заемщиков, а также обеспечение государством своих функций.

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 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 1 (Ч. 1). Ст. 1.
- 3 Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. I) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
- 4 Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 28 июня 2014 г. № 189-ФЗ // СЗ РФ. 2014. № 26 (Ч.1). Ст. 3395.
- 5 Федеральный закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 219-ФЗ // СЗ РФ. 2005. № 1 (Ч. 1). Ст. 45.
- 6 Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ // СЗ РФ. 2005. № 1 (Ч. 1). Ст. 44.
- 7 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
- 8 Закон РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 140.
- 9 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.

- 10 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 // СЗ РФ. 2013. № 30 (Ч. II). Ст. 4086.
- 11 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 г. № 501 // Бюллетень НПА. 2005. № 34.
- 12 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 г. № 435 // СЗ РФ. 2005. № 30 (Ч. II). Ст. 3169.
- 13 Положение Банка России «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй» от 28 декабря 2014 г. № 452-П // Вестник Банка России. 10.03.2015. № 20.
- 14 Указание Банка России «О формате и порядке предоставления Банку России по его запросу кредитных отчетов субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй» от 15 марта 2015 г. № 3599-У // Вестник Банка России. 22.04.2015. № 36.
- 15 Указание Банка России «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории» от 1 декабря 2014 г. № 3465-У // Вестник Банка России. 21.01.2015. № 1.
- 16 Закон о предоставлении точной информации о заемщиках (Federal Fair Credit Reporting Act) 1970 г. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL:

<https://www.ftc.gov/enforcement/rules/rulemaking-regulatory-reform-proceedings/fair-credit-reporting-act> (дата обращения 12.02.2019).

РАЗДЕЛ II ПОСТАНОВЛЕНИЯ ВЫСШИХ СУДЕБНЫХ ИНСТАНЦИЙ И МАТЕРИАЛЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ

- 1 Постановление суда по интеллектуальным правам от 24 июля 2018 г. по делу № А40-18827/2017. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://pravo.ru/story/204352/> (дата обращения 12.02.2019).
- 2 Кассационное определение Саратовского областного Суда от 31 января 2012 г. по делу № 33-507. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://forum.fort-ust.ru/topic/159-sudebnaja-praktika-po-kreditnoi-istorii/> (дата обращения 12.03.2019).
- 3 Апелляционное определение Волгоградского областного суда от 18 января 2018 г. по делу № 33-984/2018. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=SOUG;n=138271> (дата обращения 12.03.2019).
- 4 Апелляционное определение Омского Областного Суда от 01 ноября 2017 г. по делу № 33-7299/2017. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://rospravosudie.darknet.to/court-omskij-oblastnoj-sud-omskaya-oblast-s/act-560633517/> (дата обращения 12.03.2019).
- 5 Решение Советского районного суда г. Казани от 12 мая 2015 г. по делу № 2-4055/2015. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.pravo.ru/document/view/74291091/85690525> (дата обращения 12.03.2019).

РАЗДЕЛ III ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

- 1 Александрова, Л.С. Новации в развитии бюро кредитных историй / Л.С. Александрова // Экономика. Бизнес. Банки. 2017. № 7. С. 83–91.
- 2 Алексеева, Д.Г. Комментарий к Федеральному закону «О кредитных историях» (постатейный) / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Я.К. Фальковская. М.: Статут, 2010. 344 с.
- 3 Алехин, А.П. О современных тенденциях развития института административной ответственности в Российской Федерации / А.П. Алехин // Вестник Московского университета. Сер. 11. Право. 1992. № 5. С. 3–12.
- 4 Арзяева, К.Е. Бюро кредитных историй в России, оценка его роли в деятельности банков / К.Е. Арзяева // Актуальные вопросы права, экономики и управления: проблемы и пути решения: Сборник статей II Международной научно-практической конференции (Пенза, 20 мая 2016 г.). Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2016. С. 118–124.
- 5 Астахова, В.Б. Бюро кредитных историй в системе управления банковскими рисками: Монография / В.Б. Астахова, Н.С. Пронская. Волгоград: Волгоградское научное изд-во, 2009. 208 с.
- 6 Астахова, В.Б. Двойственный характер функционирования бюро кредитных историй на финансовом рынке / В.Б. Астахова // Финансы и кредит. 2010. № 4. С. 65–69.
- 7 Афанасьева О.Н. Современная инфраструктура кредитной системы: монография / О.Н. Афанасьева, П.М. Часовских, Е.Г. Рунова. Москва: РУСАЙНС, 2017. 126 с.
- 8 Ахунова, А.Ю. Бюро кредитных историй: современные возможности и перспективы развития / А.Ю. Ахунова, Ю.И. Демьянова // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей

- XVI Международной научно-практической конференции. В 2 ч. Ч. 1. Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». 2018. С. 91–94.
- 9 Багенц, Д.С. Административная ответственность за нарушение законодательства о кредитных историях / Д.С. Багенц // Юридическая наука и практика: взгляд молодых ученых: сборник материалов II Всероссийской научной конференции, 10–11 апреля 2014 г. Рязань: Концепция, 2014. С. 88–90.
 - 10 Банных, А.А. Методика оценки кредитного риска заемщика с применением скоринга бюро кредитных историй / А.А. Банных, А.В. Лётчиков // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». 2013. № 4. С. 5–9.
 - 11 Басс, А.Б. Совершенствование практики функционирования кредитных бюро в российской федерации / А.Б. Басс // Экономика и социум. 2015. № 1–2 (14). С. 359–361.
 - 12 Башанова, И.А. Минимизация кредитных рисков с помощью кредитной истории / И.А. Башанова // Актуальные вопросы экономических наук. 2016. № 49. С. 173–181.
 - 13 Бегина, А.В. Механизмы функционирования бюро кредитных историй и их совершенствование / А.В. Бегина // Финансовая система России: проблемы и перспективы развития: сборник статей по итогам научно-практической конференции (г. Саратов, 19–20 мая 2016 г.) / под общей ред. Е.А. Нестеренко. Саратов: ССЭИ (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016. С. 205–208.
 - 14 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2014. 652 с.

- 15 Белоус, Г.В. Банки и бюро кредитных историй: парадоксы взаимодействия / Г.В. Белоус, О.И. Лагуткин, М.Д. Мельничук, А.А. Поляков, В.А. Тарташев // Юридическая работа в кредитной организации. 2014. № 3. С. 8–11.
- 16 Белоусов, А.Л. Институт кредитных историй: тенденции и перспективы развития / А.Л. Белоусов, Е.Г. Карташова // Финансы и кредит. 2016. № 14 (686). С. 25–31.
- 17 Бельский, К.С. Административная ответственность: генезис, основные признаки, структура / К.С. Бельский // Государство и право. 2015. № 12. С. 12–20.
- 18 Богатова, Т.М. Бюро кредитных историй как один из важнейших элементов системы кредитования сельского хозяйства / Т.М. Богатова // Контентус. 2015. № 9 (38). С. 1–5.
- 19 Ветрова, А.В. Кредитное бюро проблемы и решения / А.В. Ветрова // Банковское дело. 2000. № 11. С. 36–41.
- 20 Викулин, А.Ю. Эволюция принципов законодательства о кредитных историях. Общий комментарий к новому законодательству о кредитных историях / А.Ю. Викулин, Г.А. Тосунян. М.: ИНФРА-М, 2014. 240 с.
- 21 Викулин, А.Ю. Научно-практический комментарий к Федеральному закону «О кредитных историях» (постатейный) / А.Ю. Викулин. М.: Инфра-М, Норма, 2013. 384 с.
- 22 Гаврилова, Э.Н. Роль и значение бюро кредитных историй на рынке банковских услуг / Э.Н. Гаврилова // Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 5. С. 178–182.
- 23 Гридина, Н.Ю. Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы развития / Н.Ю. Гридина, З.З. Дышекова // Финансово-экономические проблемы региональной экономики: международная научно-практическая конференция «Взаимодействие финансового и реального секторов

- экономки», 27–28 июня 2017 года: сборник статей / [редкол.: Ю.М. Склярова и др.]. Ставрополь: Ставролит, 2017. С. 46–48.
- 24 Дыльнов Д.В. Кредитные бюро. Международный опыт. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://iq.hse.ru/news/177844930.html> (дата обращения 12.02.2019).
- 25 Зеленский, Д. Институт БКИ в России / Д. Зеленский // Современные страховые технологии. 2015. № 3. С. 56–60.
- 26 Ильинский, И.В. Россия на пути к созданию института кредитных историй / И.В. Ильинский, В.Е. Харченко // Финансы и кредит. 2003. № 15 (129). С. 42–46.
- 27 Калентьева, Т.А. К вопросу об истории развития уголовной ответственности за мошенничество в сфере кредитных отношений / Т.А. Калентьева, К.С. Логинов // Актуальные проблемы правоведения. 2016. № 4 (52). С. 25–27.
- 28 Калинина, Л.А. Административная ответственность: учеб. пособие / Л.А. Калинина; Отв. ред. Л.Л. Попов. М.: Норма, 2009. 496 с.
- 29 Кондрат, Е.Н. Кредитное бюро SCHUFA и его деятельность по обеспечению безопасности кредитов / Е.Н. Кондрат // Ученые записки юридического факультета. 2015. № 39 (49). С. 74–79.
- 30 Коркушко, М.В. Повышение эффективности работы бюро кредитных историй / М.В. Коркушко // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2016. № 9. С. 48–51.
- 31 Косенкова, В.А. Влияние института кредитных историй на состояние потребительского кредитования в российской федерации / В.А. Косенкова // Сборник материалов X Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов, молодых ученых (Красноярск, 22 марта 2017 г.). Красноярск: Сибирский институт бизнеса, управления и психологии (Красноярск), 2017. С. 120–122.

- 32 Котоян, М.А. Становление, эволюция и предложения по совершенствованию института бюро кредитных историй в России / М.А. Котоян // Молодежный научный форум: общественные и экономические науки. 2017. № 10 (50). С. 70–74.
- 33 Кудашкин, Я.В. Особенности правовой природы и классификации персональных данных в России / Я.В. Кудашкин // Право и государство: теория и практика. 2018. № 1 (157). С. 125–130.
- 34 Кудрявцев, В.Н. Правовое поведение: норма и патология / В.Н. Кудрявцев. М.: Норма, 2013. 228 с.
- 35 Ларина, Л.И. Актуальные вопросы применения Федерального закона «О кредитных историях» / Л.И. Ларина // Деньги и кредит. 2015. № 6. С. 31–33.
- 36 Лунева, Ю.В. Роль бюро кредитных историй в управлении кредитным риском / Ю.В. Лунева, В.В. Шипунова // Аудитор. 2017. Т. 3. № 12. С. 52–57.
- 37 Манастырная, Е. Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы развития / Е. Манастырная // Аграрная наука, творчество, рост: материалы V Международной научно-практической конференции. Перспективы развития учетно-аналитической работы в организациях различных отраслей экономики (Секция факультета «Учетнофинансовый»). Том II. Ставрополь: СЕКВОЙЯ, 2015. С. 155–160.
- 38 Масленков, С. Клиенты с историей / С. Масленков // Современные страховые технологии. 2015. № 1. С. 74–79.
- 39 Мисько, М.В. Понятие кредитной информации в современном праве / М.В. Мисько // Вестник Международного института экономики и права. 2015. № 2 (19). С. 82–88.
- 40 Мушникова, И.А. Институт кредитных историй в Российской Федерации и зарубежных странах / И.А. Мушникова, Е.В. Сахарусова // Проблемы,

- перспективы и направления инновационного развития науки: Сборник статей по итогам Международной научно - практической конференции (Омск, 24 ноября 2017) / в 4 ч. Ч.1. Стерлитамак: АМИ, 2017. С. 225–228.
- 41 Однокоз, В.Г. Создание системы бюро кредитных историй / В.Г. Однокоз // Молодой ученый. 2014. № 21 (80). С. 392–394.
- 42 Открытая дискуссия АРБ «Кредитные истории». Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: https://arb.ru/b2b/calendar/otkrytaya_diskussiya_arb_kreditnaya_istoriya-10265190/ (дата обращения 12.02.2019).
- 43 Пашевич, М.В. Бюро кредитных историй как источник информации о платежеспособности потенциальных заемщиков / М.В. Пашевич // Банковское право. 2013. № 4. С. 13.
- 44 Погодина, Н.А. Соотношение контроля и надзора в российской правовой системе / Н.А. Погодина, К.В. Карелин // Российская юстиция. 2012. № 3. С. 65.
- 45 Подмолодина, И.М. Создание бюро кредитных историй для решения проблем невозврата кредитов / И.М. Подмолодина, Е. Сотник // Место и роль России в мировом хозяйстве: X международная научно-практическая конференция (27–28 ноября 2015 г.): (материалы круглого стола) / Воронежский государственный университет инженерных технологий. Воронеж: ВГУИТ, 2016. С. 104–105.
- 46 Проблемы правового регулирования банковского кредита: учебник для студентов магистратуры, специалитета и аспирантуры юридических вузов / отв. ред. Л.Г. Ефимова. М.: Проспект, 2017. 464 с.
- 47 Рабец, Н. Формирование кредитных историй как способ предупреждения долгов / Н. Рабец // Финансовый директор. 2013. № 15. С.15–17.

- 48 Раджабова, М.Г. Эффективность взаимодействия банков с бюро кредитных историй / М.Г. Раджабова // Экономика и социум. 2013. № 4–2 (9). С. 507–510.
- 49 Российский, Б.В. Административная ответственность: курс лекций / Б.В. Российский. М.: Норма, 2004. 448 с.
- 50 Сидорова, А.В. Особенности бюро кредитных историй в российской федерации / Сидорова А.В., Воробьева К.А. // Актуальные проблемы современной науки в 21 веке: сборник материалов XIII Международной научно-практической конференции (Махачкала, 30 апреля 2017 г.). Махачкала: «Апробация», 2017. С. 160–183.
- 51 Сидорова, А.В. Становление института бюро кредитных историй в зарубежных странах / А.В. Сидорова, А.В. Захаров // Финансовое право. 2018. № 10. С. 30–33.
- 52 Смирнова, А.А. Как взять кредит с плохой кредитной историей / А.А. Смирнова, А.А. Белова // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. 2016. № 5. С. 141–143.
- 53 Стати, В.А. Уголовная ответственность за нарушение законодательства в деятельности бюро кредитных историй: анализ проекта закона № 410/2016 / В.А. Стати // Актуальные научные исследования в современном мире. 2017. № 3–5. С. 118–123.
- 54 Стрельникова, В.С. Административная ответственность за нарушение законодательства о кредитных историях // Норма. Закон. Законодательство. Право: материалы XVI Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых (24–25 апреля 2014 г., г. Пермь). Пермь, 2014. С. 75–77.
- 55 Сысоева, А.А. Бюро кредитных историй: недостатки российской практики и пути их преодоления / А.А. Сысоева // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. 2017. Т. 6. № 2. С. 4–8.

- 56 Сбербанковский вариант: как ЦБ предпочел объединить кредитные истории. Документ официально опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/26/01/2018/5a6895ca9a79470283fcbe28> (дата обращения 24.02.2019).
- 57 Тарасенко, О.А. Услуги бюро кредитных историй / О.А. Тарасенко // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. № 5. С. 81–85.
- 58 Тихомиров, К.А. Место и роль института бюро кредитных историй в банковской системе государства / К.А. Тихомиров // Финансовое право. 2017. № 9. С. 37–41.
- 59 Фатьянов А.А. Тайна и право: (Основные системы ограничений на доступ к информации в российском праве). М.: Юрист, 2014. 285 с.
- 60 Фатьянов, А.А. Очерк истории развития института коммерческой тайны в российском законодательстве имперского периода и периода возрождения рыночных экономических отношений / А.А. Фатьянов // Пространство и Время. 2014. № 4 (18). С. 168–174.
- 61 Федотова, Ю.С. Бюро кредитных историй в России, оценка его роли в деятельности банков / Ю.С. Федотова // Актуальные вопросы права, экономики и управления: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции (Пенза, 15 апреля 2016 г.). Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2016. С. 151–155.
- 62 Францева, А.А. Институт кредитной истории в российском законодательстве / А.А. Францева // Норма. Закон. Законодательство. Право: материалы XX Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых (12–13 апреля 2018 г.): в 2 т. / науч. ред. О.А. Кузнецова; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. Пермь, 2018. Т. 1. 232 с.

- 63 Фролов, К.Д. Бюро кредитных историй и их взаимодействие с банками с целью управления кредитами / К.Д. Фролов // Мир экономики и права. 2018. № 11-12. С. 41–47.
- 64 Шатохина, З.А. Деятельность бюро кредитных историй в контексте изменений в законодательстве / З.А. Шатохина, А.С. Станчин // Современные проблемы и перспективы развития финансовой и кредитной сфер экономики России XXI века: сборник научных статей / под науч. ред. проф. Ю.В. Рожкова. Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2015. С. 194–198.
- 65 Эзрох, Ю.С. Развитие отечественного института бюро кредитных историй в зеркале зарубежного опыта // Ю.С. Эзрох, С.О. Каранова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 6 (288). С. 2–15.
- 66 Эмексузян, В.С. Единая база кредитных историй в развитии инфраструктуры кредитной системы России / В.С. Эмексузян // Предпринимательство и бизнес: теория, методология и практика эффективного управления: Материалы IV Международного научного конгресса 23–27 июня 2016 года, г. Москва / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, кафедра «Экономика организации»; под общ. ред. д.ю.н., профессора Е.Г. Крыловой. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. С. 53–55.
- 67 Яковлева, К.О. Бюро кредитных историй и их роль в минимизации кредитных рисков / К.О. Яковлева // Экономика и социум. 2016. № 1 (20). С. 1113–1114.

РАЗДЕЛ IV ДИССЕРТАЦИИ И АВТОРЕФЕРАТЫ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ

- 1 Герчак, А.И. Организация и развитие деятельности бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры банковской системы Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук / А.И. Герчак. Иваново, 2007. 155 с.

- 2 Енин, И.В. Правовое регулирование отношений, возникающих по поводу информационного обмена кредитными историями: автореферат дис. ... канд. юрид. наук / И.В. Енин. М., 2006. 28 с.
- 3 Игитова, О.В. Административная ответственность за нарушение законодательства о кредитных историях: дис. ... канд. юрид. наук / О.В. Игитова. Челябинск, 2012. 184 с.
- 4 Кувяткин, Г.В. Оценка кредитного риска при потребительском кредитовании с учетом кредитной истории заемщика: дис. ... канд. экон. наук / Г.В. Кувяткин. М., 2006. 147 с.
- 5 Кузнецова, А.В. Развитие бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры кредитного рынка России: дис. ... канд. экон. наук / А.В. Кузнецова. М., 2010. 153 с.
- 6 Лотвин, С.В. Правовые основы создания и функционирования кредитных бюро в России: дис. ... канд. юрид. наук / С.В. Лотвин. М.: РГВ, 2007. 228 с.
- 7 Рашидов, О.Ш. Государственно-правовое регулирование деятельности кредитных учреждений в досоветской России: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / О.Ш. Рашидов. Н. Новгород, 2007. 24 с.
- 8 Рустамьян, В.Л. Принципы законодательства о кредитных историях: автореферат дис. ... канд. юрид. наук / В.Л. Рустамьян. М., 2009. 27 с.
- 9 Синегубов, А.Н. Правовое регулирование кредитных историй: дис. ... канд. юрид. наук / А.Н. Синегубов. М., 2005. 156 с.