

---

# СОЗДАНИЕ СИСТЕМЫ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ: РОССИЙСКИЙ ОПЫТ

*М.В. Мисько*

Размещение собственных и привлеченных средств в форме кредита является одним из основных направлений деятельности банков. Кредитные операции остаются основополагающими для кредитно-финансовых институтов. Однако развитие рынка кредитования несет в себе потенциальную угрозу. Аналитики подчеркивают, что одной из причин разразившегося мирового финансового кризиса стал как раз «кредитный бум», поскольку ключевым системным риском является кредитный, связанный с несвоевременным возвратом предоставленных банками кредитов и процентов по ним. Снижению этого риска способствует создание эффективной системы кредитного информирования.

В литературе справедливо отмечается, что такие институты, как кредитные бюро являются частью фундамента, на котором держится цивилизованное общество, поэтому обсуждение их функционирования является в высшей степени важным [1, с.393–397]. Однако публикации, посвященные бюро кредитных историй, остаются достаточно редким явлением как в экономической, так и в юридической научной среде. Поэтому любые разработки в данной области становятся интересными и актуальными.

В настоящей работе представлена попытка освещения системы кредитного информирования на примере Российской Федерации. Полагаем, что с учетом интеграционных процессов между Беларусью и Россией, которые активизировались в последнее время, эта тема приобретает особую важность. В связи со сказанным целью исследования стало обобщение на основе анализа нормативной правовой базы и правоприменительной практики опыта создания и функционирования кредитных бюро в Российской Федерации.

Попытки образования кредитных бюро предпринимались еще до вступления в действие Федерального закона «О кредитных историях». Считается, что активное обсуждение вопроса об образовании кредитных бюро началось в 1997 г., после того, как на VI Международном банковском конгрессе в Санкт-Петербурге, посвященном проблеме рисков, были приняты рекомендации, содержащие пункт об активизации создания независимых информационных систем по вопросам кредитной истории заемщиков (в частности, в форме бюро кредитных историй) [2, с. 4–10].

Полагаем, что проблема кредитного информирования стояла достаточно остро и раньше. В связи с этим еще в 1995 г. ряд банков и процессинговых компаний, имеющих отношение к карточным программам, работал над образованием Межбанковского бюро кредитной информации, которое планировалось создать в начале 1996 г. В разработке устава бюро принимали участие представители 20 банков, в частности, Московского Сбербанка, ОНЭКСИМбанка, Менатепа, Московского банка реконструкции и развития, а также компаний DSC, «Кардцентр» и др.

В 1998 г. совместной Программой Правительства Российской Федерации и Банка России «О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации» была предусмотрена разработка мер по созданию Банком России системы кредитных бюро, накапливающих и распространяющих информацию о кредитной истории. С середины 1999 г. дочерняя структура «Дан энд Брэдстрит СНГ» начала создание объединенной базы данных коммерческих банков по безнадежным кредитам. Позднее по инициативе «Дан энд Брэдстрит СНГ» с участием Госкомстата Российской Федерации, Торгово-промышленной

палаты Российской Федерации и Российского союза промышленников и предпринимателей было зарегистрировано некоммерческое партнерство «Национальное кредитное бюро». Это партнерство стало прообразом бюро кредитных историй. В 2003 году были созданы кредитное бюро при Ассоциации банков Северо-Запада, Самарское кредитное бюро, некоммерческое партнерство «Кредитное бюро» в Новосибирске. В 2004 г. было объявлено о создании Бюро кредитных историй Experian-Interfax. В 2005 г. организовано некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитных историй». Его учредителем стала Ассоциация Российских банков.

На законодательном уровне в данном направлении также проводилась активная работа. До принятия Закона 2004 г. в Государственной Думе Федерального Собрания рассматривалось несколько проектов федеральных законов, направленных на регулирование деятельности бюро кредитных историй. В частности, в 1997 г. в Думе обсуждался проект федерального закона «О Федеральном бюро кредитных историй» [3]. В нем предлагалось создать специализированное учреждение Банка России с развитой системой филиалов – Федеральное бюро кредитных историй Российской Федерации. Предполагалось, что Банк России будет осуществлять финансовое и материально-техническое обеспечение бюро, назначать на должность и освобождать от должности директоров бюро, а также утверждать сеть филиалов.

Принятый в 2004 г. Федеральный Закон «О кредитных историях» был основан на проекте, предусматривающем конкуренцию в данной области [4]. Федеральный закон вступил в силу 1 июня 2005 г. Положение об обязанности представления кредитной информации в отношении всех заемщиков, давших согласие на такое представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй действует с 1 сентября 2005 г.

В соответствии с Федеральным Законом «О кредитных историях» [5] бюро кредитных историй является коммерческой организацией и может быть создано в форме хозяйственных товариществ и обществ, а также производственных кооперативов. В литературе [6; 7, с.28] высказано мнение, что бюро кредитных историй может также создаваться в форме государственного или муниципального унитарного предприятия. Полагаем, это не соответствует законодательству Российской Федерации. Согласно ст. 113 ГК

РФ имущество государственного (или муниципального) унитарного предприятия находится соответственно в государственной (или муниципальной) собственности. Это требование противоречит ограничениям, предусмотренным в пп.11–12 ст. 15 Закона «О кредитных историях».

Бюро кредитных историй считается созданным со дня его государственной регистрации. Юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй только после внесения записи о нем в государственный реестр. Внесение записей о бюро кредитных историй осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР). Не позднее двух рабочих дней со дня внесения записи в государственный реестр бюро кредитных историй ФСФР России направляет в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) информацию о вновь зарегистрированном бюро кредитных историй.

Существуют требования к участникам (акционерам) бюро кредитных историй. Выражаются они в наличии стабильного финансового состояния и положительной деловой репутации. В частности, участник (акционер) – юридическое лицо – должен соответствовать требованиям, предъявляемым к стоимости его чистых активов, не должен иметь задолженности по уплате налогов и сборов и в отношении него не должны применяться процедуры банкротства. Участник (акционер) – физическое лицо – должен соответствовать требованиям к его совокупному объему доходов. Участники (акционеры) и физические, а также юридические лица должны соблюдать требования законодательства, учредительных и внутренних документов бюро, а также принципы профессиональной этики, не привлекаться к ответственности за нарушения законодательства о банковской, коммерческой, служебной или налоговой тайне, не привлекаться к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или против интересов государства, а также административной ответственности за правонарушения в области предпринимательской деятельности, в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, банковской деятельности, связи и информации.

ФСФР Российской Федерации рассматривает заявления юридических лиц о внесении записи о бюро кредитных историй в соответствующий государственный реестр в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения соответствующих документов.

Согласно п. 11 ст. 15 Закона «О кредитных историях» организации, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100 %, и (или) аффилированные по отношению к ним лица не вправе участвовать в капитале бюро кредитных историй. Данное ограничение не распространяется на кредитные организации.

В соответствии с п. 12 ст. 15 Закона «О кредитных историях» доля или сумма долей в капитале бюро кредитных историй соответственно одного лица (или лица), а также лиц, являющихся аффилированными по отношению к нему, или лиц, являющихся аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй, не должна превышать 50 %.

К моменту принятия закона у некоторых банков («Сбербанк», «Русский стандарт», «Хоум-кредит») уже были свои кредитные бюро, объединяющие большое количество кредитных историй. Поэтому в законе были предусмотрены антимонопольные нормы. Однако относительно введенных ограничений в литературе ведутся споры. Так, существует точка зрения, что 50-процентный барьер позволяет нескольким банкам создать «карманное» кредитное бюро. «У крупных кредиторов появляется возможность «друзить против всех» через организацию собственных кредитных бюро» [8, с. 14]. Создание собственных кредитных бюро может объясняться нежеланием предоставлять иным потенциальным кредиторам информацию о добросовестной клиентской базе [9, с. 11]. Доступ к информации о благонадежных заемщиках может быть ограничен и на вполне законных основаниях – через бюрократические процедуры подтверждения обязательного согласия заемщиков на раскрытие информации, технологические барьеры, тарифную политику и т.п. В результате Закон может утратить свое стимулирующее значение.

На стадии обсуждения законопроекта предусматривались более жесткие ограничения. Согласно одному из проектов [10] речь шла о 10-процентном барьере, другому [11] – 20-процентном. Это значит, что учредителями бюро кредитных историй должны были бы являться не менее 10 (во втором случае – 5) неаффилированных лиц. Это ко всему прочему значительно повысило бы шансы российских предпринимателей в сфере организации бюро кредитных историй. Очевидно, что в

настоящий момент на рынке увереннее чувствуют себя кредитные бюро, связанные с иностранными информационными корпорациями. Тем не менее на заключительной стадии разработки законопроекта были избраны более мягкие ограничения.

Деятельность бюро кредитных историй не лицензируется, что весьма созвучно общей тенденции к сокращению количества лицензируемых видов деятельности. С целью обеспечения безопасности хранения кредитных историй в ст. 10 Закона о кредитных историях установлена обязанность бюро получить лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации.

Кроме накопления кредитных историй и предоставления кредитных отчетов бюро кредитных историй могут оказывать различные *сопутствующие услуги*. Так, согласно п. 2 ст. 9 Закона бюро кредитных историй вправе оказывать на договорной основе услуги, которые связаны с разработкой на основе информации, содержащейся в кредитных историях, находящихся в данном бюро кредитных историй, оценочных (скоринговых) методик вычисления индивидуальных рейтингов и (или) их использованием. Формулы вычисления кредитного рейтинга кредитное бюро выбирает самостоятельно и, как правило, не раскрывает для клиентов. В связи с этим в литературе [12, с. 145] предлагается сделать методику вычисления кредитного рейтинга заемщиков открытой, что приведет к большей прозрачности деятельности кредитных бюро для субъектов и пользователей кредитных историй и улучшению сопоставимости данных, получаемых из разных кредитных бюро. Кроме того, высказывается мнение [13, с. 137] о целесообразности дополнения функций бюро кредитных историй функциями страховых бюро.

Контроль и надзор за деятельностью кредитных бюро осуществляет *Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)*. Среди претендентов на эту роль были также Банк России, Минюст Российской Федерации, Минэкопромразвития Российской Федерации. В литературе [14, с. 10–14] высказывалось мнение, что выбор обусловлен тем, что от развития бюро кредитных историй зависит развитие кредитования в России, в том числе ипотечного, которое в свою очередь может благоприятно сказаться на развитии рынка ипотечных бумаг.

Для выполнения возложенных полномочий в ФСФР в рамках Управления регулирования

деятельности профессиональных участников и инфраструктурных организаций на финансовом рынке было создано специальное подразделение. Однако ФСФР в своей деятельности сразу столкнулась с рядом недоработанных вопросов. В частности, в Законе «О кредитных историях» не описана сфера полномочий ФСФР, отсутствует система нормативов, позволяющих контролировать риски деятельности кредитных бюро, не прописаны меры воздействия, которые следует применять к бюро кредитных историй в случае выявленных недостатков.

В процессе образования системы кредитного информирования Банком России создан *Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ)*. К его целям относятся: сбор, хранение и предоставление потенциальным пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история конкретного субъекта кредитной истории, обеспечение информационного взаимодействия между бюро кредитных историй и осуществление временного хранения баз данных ликвидированных (реорганизованных, исключенных из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй. ЦККИ хранит титульные части всех кредитных историй, которые ведут бюро кредитных историй на территории Российской Федерации. Однако предоставляемых данных недостаточно для мониторинга концентрации кредитного риска на макроуровне.

Бюро кредитных историй обязано представлять титульные части хранящихся в нем кредитных историй физических и юридических лиц в Центральный каталог в течение двух рабочих дней со дня начала формирования соответствующей кредитной истории или со дня внесения изменений в ее титульную часть.

ЦККИ предоставляет информацию субъектам и пользователям кредитных историй на безвозмездной основе на основании их запросов, содержащих информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из ее титульной части. В Законе о кредитных историях ничего не говорится об обязанности предоставления информации в суд по находящемуся в производстве уголовному, гражданскому, арбитражному делу или в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу (при наличии согласия прокурора). Полагаем, это является явным упущением.

В случае реорганизации кредитного бюро хранящиеся в нем кредитные истории передаются его правопреемнику, если последний включен в государственный реестр бюро кредитных историй. Бюро кредитных историй – правопреемник – обязано в течение 10 рабочих дней со дня получения кредитных историй уведомить об этом источники формирования передаваемых кредитных историй, а также разместить соответствующую информацию в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по местонахождению реорганизованного бюро.

В случае реорганизации бюро кредитных историй, когда его правопреемник не включен в государственный реестр, а также в случае ликвидации или исключения бюро кредитных историй из государственного реестра кредитные истории, хранящиеся в ликвидируемом или реорганизуемом бюро, реализуются путем продажи с проводимых в форме аукциона торгов, исключительным правом на участие в которых обладают бюро, включенные в государственный реестр. Все кредитные истории ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из государственного реестра) бюро кредитных историй выставляются на торги единым лотом.

Действующая система кредитного информирования является в России долгожданной. Однако в процессе реализации Закона «О кредитных историях» возник ряд проблем. Закон о кредитных историях несовершенен с точки зрения юридической техники, содержит некоторые пробелы и коллизии. Например, в Законе неоднократно упоминается «единый государственный регистрационный номер юридического лица» (пп. «б» п.1 ч.4 ст. 4; пп. «а» п.2 ч.4 ст.4, п.3 ч.6 ст. 4, пп. «б» п.5 ч.6 ст. 4; пп. «б» п.2 ч.8 ст.4; пп. «б» п.1 ч.5 ст. 6). Однако действующими законодательными актами, регулирующими порядок государственной регистрации юридических лиц, присвоение указанного номера не предусмотрено. Наиболее близок по смыслу в данном случае основной государственный регистрационный номер юридического лица – государственный регистрационный номер записи о его создании либо записи о первом представлении сведений о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г.

В литературе [15, с.140] отмечается, что Закон «О кредитных историях» заработал 14 февраля 2006 г., когда в государственный реестр было внесено первое бюро – Санкт-Петербургское

объединенное бюро кредитных историй. За 2006 г. было зарегистрировано 23 кредитных бюро.

В настоящее время в России функционирует уже 27 бюро кредитных историй. Однако, по прогнозам специалистов, в течение нескольких лет останется лишь 3–4 бюро кредитных историй. В пользу сокращения количества кредитных бюро высказываются и представители государственных органов [16].

Подобная консолидация отрасли имеет место во всех странах мира и связана с тем, что большому количеству кредитных бюро трудно наладить обмен информацией друг с другом. Уже сейчас есть сведения [15, с.144], что среди зарегистрированных в качестве кредитных бюро юридических лиц некоторые просто не собираются заниматься своими прямыми обязанностями и предоставляют совершенно иные услуги.

К началу 2008 г. в бюро накоплено около 20 миллионов кредитных историй. Крупнейшими по количеству субъектов кредитных историй стали ООО «Глобал Пейментс Кредит Сервисиз»; ОАО «Национальное бюро кредитных историй»; ЗАО «Бюро кредитных историй «Инфокредит»; ЗАО «Бюро кредитных историй Экспириан-Интерфакс». На них приходится около 92% кредитных историй физических и юридических лиц, накопленных в бюро по всей стране. Тем не менее показатель вероятности нахождения в базе данных бюро положительного ответа на запрос о наличии информации (hit rate) находится в пределах 1 % [15, с.144]. Для сравнения: в Европе хорошим результатом считается hit rate в размере 60–70 %.

Представители кредитных бюро подчеркивают, что в реальном сотрудничестве с ними заинтересованы лишь 10–15 % кредитно-финансовых организаций. Ряд банков заключает договоры с бюро кредитных историй только для того, чтобы формально выполнить требования Закона «О кредитных историях». Так, в марте 2006 г. Центральный банк РФ начал проверки коммерческих банков на предмет их обязательного взаимодействия с БКИ. Сбербанк, являясь одним из лидеров на рынке потребительских кредитов, не продемонстрировал сильного желания делиться информацией о заемщиках с другими банками и только 27 марта 2006 г. подписал договор об обмене негативной информацией о заемщиках-физических лицах с Национальным бюро кредитных историй.

Действительно, банкам не всегда выгодно раскрывать данные о невозвратах кредитов. Это происходит по ряду причин:

- Центральный банк обязывает все банки создавать резервные фонды из своих собственных средств. Размер этих фондов зависит от суммы просроченных кредитов;
- финансовые затраты на сотрудничество с бюро кредитных историй достаточно существенны. Банки, заключившие с кредитным бюро договор присоединения, платят за ознакомление с кредитной историей от 8 до 30 рос. руб. Организации, не имеющие такого договора, – от 250 до 400 рос. руб.;
- в ряде случаев проблемы сотрудничества вызваны техническими причинами: крупные банки, обрабатывающие до 20 тыс. кредитных заявок в день, оказались не в состоянии обеспечить корректную передачу данных в кредитные бюро. Это стало следствием малой совместимости программных продуктов бюро и автоматизированных банковских систем. Бюро кредитных историй не имеют единого программного обеспечения. Поэтому банкам необходимо обучать своих сотрудников работе с каждым бюро отдельно;
- банкам просто выгоднее, чтобы проблемный клиент перекредитовался у конкурентов и вернул деньги.

Серьезные проблемы в процессе реализации Закона «О кредитных историях» возникли в связи с соблюдением тайны кредитных историй. Несмотря на теоретическую невозможность утечки информации на черном рынке появились базы данных заемщиков. 15 августа 2006 г. ряд бюро кредитных историй и банков получил по электронной почте предложение купить базу данных заемщиков, бравших кредиты на приобретение товаров в торговых сетях. Размер базы огромен для этого сектора банковских услуг – более 700 тыс. записей. Каждая запись базы содержит ФИО заемщика, его адрес, название торговой сети, где была совершена покупка в кредит, сумма покупки, размер первоначального взноса, размер кредита, срок кредита, размер ежемесячного платежа, объем просрочки и сумма санкций. За всю базу, которая содержит более 700 тыс. записей, продавцы запросили 90 тыс. руб. [17] В настоящее время отсутствуют данные об источнике утечки, как, впрочем, и достоверности продаваемой базы. Сами банкиры, равно как и представители бюро кредитных историй, надеются, что появившаяся в продаже база поддельная.

Тем не менее совершенно очевидно, что подобные случаи отрицательно влияют на развитие системы кредитного информирования. Это тем более тревожный сигнал, что подобные ситуации возникают постоянно. Например, в течение 2006 г. утечка электронной базы российских кредитополучателей происходила трижды. Последний вариант такой базы в декабре 2006 г. содержал около 10 млн. записей и стоил 2000 рос. руб. В 2006 г. на черном рынке можно было приобрести данные о 3 тыс. неблагонадежных заемщиков банка «Первое ОВК», получивших кредиты в 2002–2003 гг. В базе указаны номера домашних и мобильных телефонов кредитополучателей, в ряде случаев – паспортные данные, домашние адреса.

Несмотря на существующие проблемы система кредитного информирования в Российской Федерации функционирует и достаточно быстро развивается. По прогнозам специалистов [15, с.145], благодаря Закону «О кредитной информации» в скором времени следует ожидать снижения ставок для потребительских кредитов на 1–3 % в зависимости от их вида.

Таким образом, проблема организации эффективной системы кредитного информирования в Российской Федерации до сих пор остается актуальной. Российский законодатель избрал модель частных кредитных бюро, действующих в конкурентной среде. В процессе реализации данной модели авторы концепции столкнулись с рядом трудностей. Специалисты подчеркивают, что стабильно и слаженно система кредитного информирования

будет работать лишь через несколько лет (а возможно, и десятилетие).

Полагаем, белорусская модель, в соответствии с которой создана государственная информационная система «Кредитное бюро», не только проще, но и эффективнее. При таком подходе предусматриваются единые требования и правила работы для всех кредитных организаций, бюро кредитных историй не может использоваться как элемент конкурентной борьбы. Создание бюро кредитной информации при центральном банке позволяет сразу установить более высокий уровень защиты информации. Появляется возможность создания единой автоматизированной системы защиты информации. Наконец, доверие к такой структуре существенно выше, чем к создаваемому группой банков (пусть даже очень уважаемых) коммерческому юридическому лицу.

Тем не менее российский опыт также может быть для нас полезен. Это касается прежде всего оказания кредитным бюро сопутствующих услуг. В Беларуси они не предусмотрены, что представляется серьезным упущением. Обобщение практики деятельности российских и белорусского кредитных бюро является достаточно ценным с учетом наметившейся тенденции по гармонизации законодательства Российской Федерации и Беларуси. Полагаем, дальнейшее сравнительно-правовое изучение кредитного информирования стало бы полезным как для теории, так и для практики и значительно способствовало бы совершенствованию законодательства в данной области.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Klein Daniel, I B. In Defense of the Credit Bureau / B. Klein Daniel, J. Richner // Cato Journal. – 1992. – Vol. 12. – № 2.
2. Новикова, В.Н. Бюро кредитных историй и их перспективы в России / В.Н. Новикова // Аналитический банковский журнал. – 2002. – № 1. – С. 4–10.
3. Проект федерального закона № 336198-3 «О Федеральном бюро кредитных историй Российской Федерации»: внесен в Государственную Думу депутатами А.Г. Аксаковым, И.Ю. Артемьевым, Н.Ю. Брусникиным, А.Д. Жуковым, В.М. Зубовым, П.А. Медведевым, Ю.Г. Медведевым, С.И. Штогриным; принят к рассмотрению 17.06.2003 протоколом заседания Совета ГД № 176; снят с рассмотрения Советом ГД 08.06.2004 в связи с отзывом авторами // Справочная правовая система «Гарант».
4. Проект федерального закона № 368657-з «О бюро кредитных историй»: внесен в Государственную Думу депутатом И.Д. Грачевым; принят к рассмотрению 27.11.2003 протоколом заседания Совета ГД № 189; снят с рассмотрения Советом ГД 08.06.2004 г. в связи с отзывом автором // Справочная правовая система «Гарант».
5. Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях» // Собрание законодательства РФ, 30.01.2005. – № 1 (ч.1). – Ст. 44.

6. Толкушин, А.В. Комментарий (постатейный) к Федеральным законам от 30 декабря 2004 г. № 2180ФЗ «О кредитных историях» и от 30 декабря 2004 г. № 219-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием федерального закона «О кредитных историях» / А.В. Толкушин // Справочная правовая система «Гарант».
7. Тосунян, Г.А. Постатейный комментарий к Федеральному закону от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин. — М.: Изд-во Спец-адрес, 2006.
8. Малеев, В. Пороги для кредитного бюро / В. Малеев // Экономика и жизнь. — 2005. — 11 января.
9. Макарова, Я. Кредитные истории и организация деятельности бюро кредитных историй в РФ / Я. Макарова, С. Пыхтин // Хозяйство и право. — 2005. — № 6.
10. Проект федерального закона № 51662-4 «О кредитных историях»: принят Постановлением Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 10 июля 2004 г. № 878-IV ГД «О проекте федерального закона № 51662-4 «О кредитных историях» и возвращен к процедуре второго чтения Постановлением Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 2 декабря 2004 г. № 1247-IV ГД «О проекте Федерального закона № 51662-4 «О кредитных историях» // Справочная правовая система «Гарант».
11. Проект федерального закона № 51662-4 «О кредитных историях»: принят Постановлением Государственной Думы Федерального Собрания РФ 2 декабря 2004 г. № 1253-IV ГД «О проекте федерального закона № 51662-4 «О кредитных историях» // Справочная правовая система «Гарант».
12. Лотвин, С.В. Правовые основы создания и функционирования кредитных бюро в России / С.В. Лотвин. [Электронный ресурс]: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. — М.: РГБ, 2007 (Из фондов Российской Государственной Библиотеки).
13. Герчак, А.И. Организация и развитие деятельности бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры банковской системы Российской Федерации / А.И. Герчак. [Электронный ресурс]: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. Иваново: РГБ, 2007 (Из фондов Российской Государственной Библиотеки).
14. Викулин, Д.А. Бюро кредитных историй в Российской Федерации: вопросы государственного контроля и надзора / Д.А. Викулин // Право и экономика. — 2006. — № 5.
15. Ишина, И.В. Проблемы формирования и развития бюро кредитных историй / И.В. Ишина, М.Н. Сазонова // Аудит и финансовый анализ. — 2008. — № 2.
16. Кредитный перебор // [http://www.ng.ru/economics/2006-04-19/3\\_perebor.html](http://www.ng.ru/economics/2006-04-19/3_perebor.html)
17. Продается банковская тайна // <http://www.rian.ru/review/20060817/52747426.html>

## РЕЗЮМЕ

В статье исследуется российский опыт создания бюро кредитных историй. Автором изучена существовавшая до принятия Федерального закона «О кредитных историях» практика решения проблемы недостатка информации о кредитополучателях. Исследованы основные законопроекты, которые рассматривались Государственной Думой по данному вопросу. Подробно анализируются нормы Федерального закона «О кредитных историях», затрагивающие порядок образования, функционирования и прекращения деятельности бюро кредитных историй. На основе правоприменительной практики автор определяет основные проблемы существующей системы кредитного информирования в Российской Федерации. На базе проведенного исследования делается общий вывод о возможности рецепции некоторых норм Федерального закона в белорусское законодательство и необходимости дальнейших сравнительно-правовых исследований в данной сфере.

Статья поступила в редакцию 28 октября 2008 г.