

## ПРИНЦИПЫ КРЕДИТНОГО ИНФОРМИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ\*

*М.В. МИСЬКО, соискатель БГУ ©*

В статье исследуются различные подходы к принципам кредитного информирования. На основе анализа действующего законодательства, проекта Закона «О кредитных историях», научных трудов белорусских и зарубежных авторов формулируется авторская система принципов создания и функционирования бюро кредитных историй. В статье аргументируется вывод о необходимости совершенствования законодательства. Вносятся предложения о внесении изменений в законопроект «О кредитных историях». В результате проведенного исследования предлагается построить систему кредитного информирования в Республике Беларусь на основе принципов законности; обязательности и единообразия формирования кредитных историй; оперативности; достоверности, полноты и соответствия сведений, содержащихся в кредитной истории; беспрепятственного доступа субъекта кредитной истории к данным о себе; защиты сведений, входящих в состав кредитной истории.

В настоящее время в Беларуси наблюдается стремительное развитие рынка кредитования. В связи с этим актуальность приобретает проблема обеспечения своевременного и полного возврата кредитов. Решение данной проблемы обеспечивается, в первую очередь, путем создания эффективной системы кредитного информирования. Основой такой системы в большинстве государств является бюро кредитных историй. В Республике Беларусь в 2007 году Национальным банком была создана Автоматизированная информационная система «Кредитное бюро».

В литературе совершенно справедливо отмечается, что институт кредитного бюро является частью фундамента, на котором держится цивилизованное общество [1, с.393–397], поэтому обсуждение их функционирования является важным и интересным. В то же время публикации, посвященные бюро кредитных историй, остаются достаточно редким явлением как в экономической, так и в юридической научной среде. Одним из наименее освещенных вопросов являются принципы кредитного информирования.

В белорусском законодательстве отсутствует закрепление принципов формирования и хранения кредитных историй, предоставления кредитных отчетов. В статье 3 проекта Закона Республики Беларусь «О кредитных историях» отмечается, что деятельность по получению, формированию, обработке, хранению и предоставлению Национальным банком сведений об исполнении субъектами кредитных историй, кредитных сде-

лок основывается на принципах: законности; объективности, достоверности и полноты сведений, содержащихся в кредитной истории; обязательности и единообразия формирования кредитных историй; предоставления кредитных отчетов на возмездной основе, за исключением случаев, установленных Законом; соблюдения банковской тайны и защиты иной охраняемой информации.

*Законность* – является общеправовым принципом. Ее понимают как верховенство закона, неукоснительное исполнение законов и соответствующих им иных правовых актов. Следует согласиться, что законность – это также и связанность государства правом, совершенствование законов, указов, постановлений и других актов государственных органов с учетом требований справедливости, общепризнанных принципов и норм международного права [2].

В литературе и законодательстве нередко упоминается принцип верховенства права. Полагаем, это более широкий принцип, вытекающий из разделения права на естественное (существующее вне зависимости от его законодательного закрепления) и позитивное (урегулированное теми или иными нормативными правовыми актами). Верховенство права подразумевает подчинение праву не только позитивному, но и естественному. Гражданский кодекс Республики Беларусь раскрывает принцип законности следующим образом: «Все участники гражданских отношений, в том числе государство, его органы и должностные лица, действуют в пределах Конституции

\* Статья поступила в редакцию 23 сентября 2008 года.

Республики Беларусь и принятых в соответствии с ней актов законодательства» (ст. 2). Очевидно, что в данном случае принцип законности и принцип верховенства права понимаются как синонимы.

Закрепление в проекте Закона «О кредитных историях» принципа законности с определенной долей условности можно назвать следованием правовой традиции. В частности, рассматриваемый принцип содержится также в пункте 1 статьи 4.2 Кодекса об административных правонарушениях, статье 3 Уголовного кодекса, статье 6 Уголовно-исполнительного кодекса.

Некоторые авторы, изучавшие проблему принципов кредитного информирования, не выделяют среди них принципа законности [3; 4; 5]. Они называют лишь специальные принципы, характерные именно для системы кредитного информирования. Принцип законности, являясь общеправовым, распространяется на все правовые нормы, с одинаковой силой действуя во всех отраслях права вне зависимости от характера и специфики регулируемых общественных отношений [6, с.216].

Подобного подхода придерживается и Н.Л. Бондаренко, которая подчеркивает, что принцип верховенства права относится к числу общеправовых, конституционных. Поэтому его не стоит отдельно выделять в гражданском законодательстве [7; 8]. Однако закрепление данного принципа позволяет подчеркнуть его значимость для той или иной сферы общественных отношений, в силу чего является вполне допустимым.

Принцип *объективности, достоверности и полноты сведений, содержащихся в кредитной истории* подразумевает обязательность предоставления достоверных и полных сведений источником формирования кредитной истории; возможность изменения или аннулирования недостоверной кредитной истории или содержащихся в ней недостоверных сведений (по инициативе Национального банка, субъекта кредитной истории, источника формирования кредитной истории).

*Объективность* означает свободу от любых субъективных влияний, нейтральность. Следовательно, принцип объективности подразумевает занесение в кредитную историю лишь объективных сведений.

*Достоверность* в упрощенном виде можно охарактеризовать как соответствие истине. Принцип достоверности означает, что если в кредитном бюро хранится предусмотренная законом информация о субъекте кредитной истории, которая не находится в процессе исправления и оспаривания, то для всех получателей данная информация является достоверной.

*Полнота* сведений, содержащихся в кредитной истории, подразумевает их исчерпывающую достаточность. Например, в Украине, где принципы

формирования кредитных историй и доступа к ним закреплены в статье 4 Закона Украины «Об организации формирования и обращения кредитных историй», предусмотрен принцип адекватности объемов информации целям, для которых она собирается. Этот принцип не только подразумевает полноту информации, но и исключает сбор необоснованно широкого круга сведений. Такой подход является вполне целесообразным. Однако его применение представляется проблематичным. Мировая практика идет по пути расширения состава кредитной истории. В странах с развитой банковской системой кредитные истории включают сведения о выполнении практически всех денежных обязательств субъекта. При этом информация собирается из самых разнообразных источников. Соответственно расширяются и границы адекватности объемов информации целям, для которых она собирается.

*Принцип обязательности и единообразия формирования кредитных историй.* В соответствии с принципом обязательности банки обязаны представлять в Национальный банк сведения обо всех кредитных сделках. Согласно статье 1 проекта Закона «О кредитных историях» кредитная сделка – это кредитный договор; договор, содержащий условия овердрафтного кредитования; договоры займа, залога, гарантии, поручительства, заключаемые (заключенные) с Национальным банком Республики Беларусь и банками, по которым субъект кредитной истории выступает как кредитополучатель или заемщик, или залогодатель, или гарант, или поручитель.

Ряд экспертов настаивает на целесообразности добровольного предоставления данных в кредитное бюро, отмечая, что деятельность банков и так жестко регламентирована. Поскольку потребность в кредитных бюро испытывают именно банки, пусть они и решают, какая именно информация им необходима [9, с.34]. Полагаем, что обязательность предоставления данных более эффективна для построения действующей системы кредитного информирования, позволяя быстро аккумулировать всю необходимую информацию о большинстве кредитополучателей. В результате асимметрии информации не возникает, шансы мелких и крупных банков уравниваются.

*Принцип предоставления кредитных отчетов на возмездной основе, за исключением случаев, установленных Законом.* Согласно статье 19 проекта Закона «О кредитных историях» кредитные отчеты предоставляются, как правило, на платной основе, но без уплаты вознаграждения государственному органу, обладающему в соответствии с законодательными актами правом получать сведения, составляющие банковскую тайну. Кроме того, один раз в течение календарного года кредитный отчет предоставляется без уплаты вознаграждения субъекту кредитной истории.

Также безвозмездно кредитный отчет предоставляется субъекту кредитной истории после изменения недостоверных сведений, содержащихся в кредитной истории, по результатам рассмотрения заявления субъекта кредитной истории.

Таким образом, анализ норм законопроекта ставит под сомнение обоснованность введения принципа предоставления кредитных отчетов на возмездной основе. Действительно, в проекте Закона «О кредитных историях» предусмотрено, что пользователю кредитной истории кредитный отчет предоставляется за вознаграждение. Однако из общего правила предусмотрен ряд существенных исключений. Поэтому возмездность предоставления отчетов следует признать общим правилом, но не принципом функционирования системы кредитного информирования.

*Принцип соблюдения банковской тайны и защиты иной охраняемой информации.* Сведения, входящие в состав кредитной истории, являются частью информации о личной жизни граждан. Поэтому такие сведения могут участвовать в информационном обмене только в порядке, предусмотренном для конфиденциальной информации. Применительно к данному случаю под конфиденциальностью кредитных историй следует понимать обязательное для соблюдения всеми получившими доступ к кредитным историям лицами требование не допускать их распространения без согласия субъекта кредитной истории или наличия иного законного основания.

Сведения, входящие в состав кредитной истории, являются банковской тайной, и, следовательно, на них распространяются ограничения, предусмотренные статьей 121 Банковского кодекса Республики Беларусь. Согласно нормам данной статьи Национальный банк и банки гарантируют соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов. Работники Национального банка и банков обязаны хранить банковскую тайну. Исключение составляют случаи, предусмотренные законодательными актами Республики Беларусь. При выявлении факта неправомерного (необоснованного) предоставления (получения) кредитных отчетов Национальный банк, банки, их должностные лица несут ответственность, установленную законодательством, за противоправное получение и (или) разглашение банковской тайны.

Национальный банк обеспечивает защиту сведений, входящих в состав кредитной истории, при их получении, обработке, формировании, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством. Соответственно источники формирования кредитной истории обеспечивают защиту сведений, входящих в состав кредитной истории, при их передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством.

В свою очередь пользователи кредитной истории обеспечивают защиту сведений, входящих в состав кредитного отчета, при их получении сертифицированными средствами защиты также в соответствии с законодательством.

В настоящее время одним из принципов деятельности системы «Кредитное бюро» следует назвать *принцип оперативности*. Он подразумевает наличие максимально коротких сроков формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов. В соответствии с действующим законодательством кредитный отчет предоставляется Национальным банком пользователю кредитной истории не позднее банковского дня, следующего за днем поступления запроса. Отчет предоставляется в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью уполномоченного должностного лица. В настоящее время кредитные отчеты представляются банкам в режиме on-line, что позволяет проверять кредитные истории клиентов при заключении практически всех кредитных договоров.

В то же время, согласно статье 21 проекта Закона «О кредитных историях», Национальный банк принимает решение о предоставлении кредитного отчета или об отказе в предоставлении кредитного отчета на основании документов, представленных для получения кредитного отчета, в течение семи банковских дней, следующих за днем поступления запроса (заявления) на получение кредитного отчета, если иной срок не установлен законодательными актами. В случае принятия решения о предоставлении кредитного отчета Национальный банк *предоставляет кредитный отчет в течение трех банковских дней*, следующих за днем принятия решения о предоставлении кредитного отчета, если иной срок не установлен законодательными актами.

Таким образом, сроки получения кредитного отчета в проекте Закона «О кредитных историях» существенно увеличены. Это не только замедлит принятие решений о выдаче кредитов, но и значительно снизит эффективность системы кредитного информирования: в борьбе за клиентуру банки могут заключать договоры без ознакомления с кредитными историями потенциальных кредитополучателей. Полагаем целесообразным сократить сроки предоставления кредитных отчетов и законодательно закрепить принцип оперативности кредитного информирования.

Предлагаем также дополнить предложенную в законопроекте систему принципов *принципом беспрепятственного доступа субъекта кредитной истории к собственным данным*. Как уже отмечалось, один раз в год такой доступ осуществляется бесплатно. Во всех остальных случаях (неограниченное количество раз) – за небольшую плату. Кроме того, банки обязаны информировать

субъектов кредитных историй о местах получения кредитных отчетов.

Таким образом, на наш взгляд, необходимо легально закрепить следующие принципы кредитного информирования в Республики Беларусь: законности; обязательности и единообразия формирования кредитных историй;

объективности, достоверности и полноты сведений, содержащихся в кредитной истории; оперативности; беспрепятственного доступа субъекта кредитной истории к данным о себе; соблюдения банковской тайны и защиты иной охраняемой информации.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Klein, D.B. In Defense of the Credit Bureau / D.B. Klein, R. Jason // Cato Journal, Vol. 12. No 2. 1992. – P. 393–397.
2. Василевич, Г.А. Научно-практический комментарий к Конституции Республики Беларусь / Г.А. Василевич // КонсультантПлюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2008.
3. Рустамьян, В.Л. К вопросу о системе принципов законодательства о кредитных историях / В.Л. Рустамьян // Вестник Ассоциации российских банков. – 2007. – №5. – С. 27–34.
4. Герчак, А.И. Организация и развитие деятельности бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры банковской системы Российской Федерации. [Электронный ресурс] : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / А.И. Герчак. – Иваново : РГБ, 2007 (Из фондов Российской государственной библиотеки).
5. Елищ, И.В. Правовое регулирование отношений, возникающих по поводу информационного обмена кредитными историями : автореф. дис. канд. юрид. наук. – М., 2006.
6. Хропанюк, В.Н. Теория государства и права : уч. пос. для высших учебных заведений / В.Н. Хропанюк ; под ред. В.Г. Стрекозова. – М. : ИПП «Отечество», 1995.
7. Бондаренко, Н.Л. Принципы гражданского права Республики Беларусь : проблема элементного состава / Н.Л. Бондаренко // Юридический журнал. – 2006. – №3. – С. 49–53.
8. Бондаренко, Н.Л. Проблема системной организации принципов гражданского права Республики Беларусь / Н.Л. Бондаренко // Промышленно-торговое право. – 2006. – №3. – С. 120–127.
9. Волков, А. Как выстроить действенный механизм бюро кредитных историй / А. Волков // Аналитический банковский журнал. – 2002. – №8. – С. 31–35.