

Муниципальное
экономическое
развитие

Городское
хозяйство

Социальная
политика

Социальное
партнерство

реформы в
сфере
недвижимости

Муниципальные
финансы
и межбюджетные
отношения

Учебные
программы

ЖИЛИЩНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

серия

2005

МОСКВА



ИНСТИТУТ
ЭКОНОМИКИ
ГОРОДА

Зарубежный опыт работы кредитных бюро и перспективы развития системы кредитных бюро в России





Фонд "Институт экономики города"

**Зарубежный опыт работы
кредитных бюро и
перспективы развития системы
кредитных бюро в России**

Москва 2005

УДК 336.712.117.7

ББК 65.262.1

К65

К65 Копейкин А.Б., Рогожина Н.Н. Зарубежный опыт работы кредитных бюро и перспективы развития системы кредитных бюро в России. — М.: Фонд "Институт экономики города", 2005. — 106 с

В книге рассмотрена история создания и деятельность кредитных бюро в Европе и США. Особое внимание уделено при этом проблемам, на которые необходимо обратить внимание при формировании подобной системы в России.

Рассматриваются также основные вопросы, связанные с банковской тайной, характером собираемой информации (негативная, позитивная), источниками информации, обязательным или добровольным характером предоставления информации банками, категориями пользователей информации, собираемой кредитными бюро, и др.

УДК 336.712.117.7

ББК 65.262.1

ISBN 5-8130-0098-4

Данное издание подготовлено и напечатано при поддержке Агентства США по международному развитию (USAID)

Точка зрения авторов может не совпадать с точкой зрения Агентства США по международному развитию (USAID)

Полное или частичное воспроизведение материалов, содержащихся в данном издании, допускается только с письменного согласия издателя. При цитировании ссылка на фонд "Институт экономики города" обязательна

При печати книги использованы экологически чистые краски, не содержащие свинец

© Фонд "Институт экономики города", 2005

СОДЕРЖАНИЕ

Введение. Роль кредитных бюро в системе ипотечного жилищного кредитования	4
Глава 1. Основные подходы к созданию системы кредитных бюро в некоторых странах Европы и США	6
1.1. Экономическая целесообразность создания кредитных бюро	6
1.2. Кредитные бюро в США	8
1.3. Опыт западноевропейских стран: государственные реестры кредитов (ГРК)	11
1.4. Опыт создания кредитных бюро в Польше	27
Глава 2. Законодательное регулирование деятельности кредитных бюро в США и Западной Европе	35
2.1. Особенности законодательного регулирования	35
2.2. Основные подходы к формированию концепции кредитных бюро	38
2.3. Краткое описание организационной формы системы кредитных бюро	55
2.4. Интересы участников системы кредитных бюро	57
Глава 3. Правовые вопросы создания кредитных бюро в России	60
3.1. Анализ законодательных предпосылок развития системы кредитных бюро в России	60
3.2. Основные вопросы Закона "О кредитных историях"	68
Приложения	
1. Сравнение подходов к основным правовым и методологическим вопросам деятельности кредитных бюро в США и Западной Европе	76
2. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ	80
Summary	105

ВВЕДЕНИЕ. РОЛЬ КРЕДИТНЫХ БЮРО В СИСТЕМЕ ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

По мере развития и расширения рынка кредитования физических лиц в России все большее значение для банков приобретает наличие информации о заемщиках с точки зрения их кредитной дисциплины и опыта взаимодействия с другими кредитными организациями. Анализ кредитных историй потенциальных заемщиков должен стать стандартной процедурой для банков при осуществлении андеррайтинга кредитов. С этой целью необходимо заложить правовые, организационные и экономические основы для создания информационной базы, содержащей кредитные истории граждан.

Кредитное бюро — это организация, нацеленная на получение прибыли от деятельности по сбору, хранению и продаже информации о потенциальных заемщиках. Основным результатом деятельности кредитного бюро является кредитный отчет, содержащий кредитную историю заемщика. Кредитная история содержит данные о выполненных прежних кредитных обязательствах заемщика и об исполнении действующих кредитных договоров, что позволяет оценить его платежеспособность и возможность выполнять кредитные обязательства.

Важным моментом является определение круга лиц, имеющих право пользоваться информацией, содержащейся в кредитных отчетах. Доступ к информации кредитных бюро должен быть предоставлен только тем организациям, которые связаны с осуществлением кредитной деятельности и которым подобная информация необходима для оценки рисков кредитования и деятельности по их снижению.

В конечном счете, правильно организованная система кредитных бюро оказывает существенное влияние на повышение устойчивости и стабильности кредитного рынка.

Институт кредитных бюро оказывает серьезное влияние на заемщиков, на их кредитную дисциплину, поскольку вся информация о выполнении кредитных обязательств находит отражение в кредитных отчетах.

На основе сформированных кредитных историй банки могут оценивать надежность потенциальных заемщиков. Наличие у потенциального заемщика хорошей кредитной истории может быть определяющим фактором для банка при принятии решения о предоставлении кредита.

Особую значимость для банков имеет возможность получения кредитных историй физических лиц, оценить платежеспособность, платежную дисциплину и надежность которых затруднительно.

Система кредитных бюро должна быть организована таким образом, чтобы обеспечивать банки полной, достоверной и оперативной информацией о потенциальных заемщиках. Это требует выработки унифицированных требований к базам данных кредитных отчетов, компьютеризации процесса сбора, хранения и предоставления информации в целях обеспечения оперативности всех процедур, введения ответственности за достоверность предоставляемой информации.

Интересным представляется тот факт, что в дореволюционной России имелся некоторый опыт функционирования организаций, аналогичных современным кредитным бюро¹. С 1905 по 1917 год в России, в основном при биржевых советах и объединениях деловых людей, существовали специальные конторы, предоставлявшие кредиторам информацию о платежной истории заемщиков в целях снижения рисков кредитования. Информация, собираемая этими конторами, использовалась также при установлении деловых контактов между предпринимателями, что было особенно актуально в условиях их разобщенности и географической удаленности друг от друга.

Зарубежный опыт функционирования специализированных рыночных организаций — кредитных бюро — демонстрирует ряд положительных результатов для банковской системы. В их числе: снижение рисков кредитования, упрощение процедуры оценки платежеспособности заемщиков, снижение затрат на проверку достоверности информации о заемщике. В связи с тем что создание в России кредитных бюро стало насущной необходимостью, особый интерес для нас представляет опыт тех стран, где кредитные бюро — неотъемлемая часть ипотечного процесса (США, страны Западной Европы), а также бывших социалистических стран, которые уже предприняли ряд мер по формированию базы данных о заемщиках и созданию кредитных бюро (в частности, Польша, Республика).

¹ См.: Титов В. Бюро кредитных историй как фактор развития рынка кредитования // Аналитический банковский журнал. 2002. № 1. С. 16—18.

ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К СОЗДАНИЮ СИСТЕМЫ КРЕДИТНЫХ БЮРО В НЕКОТОРЫХ СТРАНАХ ЕВРОПЫ И США

1.1. Экономическая целесообразность создания кредитных бюро

Для понимания основных позиций и различных компромиссных решений, содержащихся в законодательстве, регулирующем деятельность кредитных бюро, необходимо разобраться с аргументами экономического характера, которые обычно приводят в пользу их создания.

Во всех развитых странах конфиденциальность информации о личной жизни приобрела характер основополагающей ценности, и ограничения на сбор и распространение информации о личной жизни граждан рассматриваются не только с точки зрения справедливости и защиты прав потребителей, но и с точки зрения гражданских и политических прав. Идея кредитных бюро по своей сути противоречит принципу невмешательства в частную жизнь, поэтому для их создания необходимо привести серьезные аргументы, доказывающие пользу кредитных бюро для общества в целом. Очевидно, что подобная позиция должна лечь в основу и создания системы кредитных бюро в России.

Мировая практика показала, что существует вполне ощутимая общая выгода от деятельности надлежащим образом регулируемого кредитного бюро. В литературе по этому поводу можно найти следующие основные аргументы экономического характера.

1. Обмен информацией между кредиторами помогает им отличить надежного заемщика от "рискованного", в результате последнему может быть отказано в кредите или для него может быть установлена более высокая процентная ставка. Уровень процентных ставок обычно снижается по мере отсеивания ненадежных заемщиков и уменьшения числа случа-

ев непогашения кредита. При отсутствии информационного обмена, когда кредиторам сложнее отличить надежного заемщика от "рискованного", рискованная составляющая увеличивается в процентных ставках для всех заемщиков. Таким образом, обмен информацией должен привести к снижению уровня процентных ставок по кредитам гражданам.

2. При наличии надежной и полной информации кредиторы могут увеличить объемы кредитования и выдавать надежным заемщикам кредиты с более высоким показателем соотношения размера кредита и стоимости предмета залога.

3. При отсутствии кредитных бюро затруднено получение кредиторами необходимой информации о заемщиках (на это затрачивается много времени и средств). Кредитные бюро снижают стоимость андеррайтинга за счет специализации и эффекта больших чисел. Снижение этих затрат, в свою очередь, приводит к уменьшению стоимости кредита для заемщика.

4. Наличие кредитной отчетности, формируемой кредитным бюро, стимулирует заемщиков погашать кредиты, поскольку в противном случае они рискуют в будущем не получить кредит в другой кредитной организации. В условиях современной экономики с развитой системой кредитования ущерб, причиненный финансовой репутации, является серьезным наказанием. Наличие стимулов к выплате кредита также является важным фактором поддержания стабильности банковской системы.

5. Обмен информацией по кредитам среди кредиторов может способствовать повышению конкуренции на кредитных рынках, что также ведет к снижению процентных ставок.

6. Информация кредитного бюро поможет кредитору определить, не взял ли заемщик слишком много кредитов из нескольких источников. Это один из важных показателей, учитываемых при проведении андеррайтинга (соотношение платежных обязательств и доходов заемщика).

В настоящее время справедливость приведенных выше соображений подтверждается всевозрастающим количеством фактов. Тем не менее, как уже отмечалось, развитие системы кредитных бюро требует учета важного принципа — принципа невмешательства в частную жизнь. Главная проблема, которую необходимо решить в рамках законодательства, — минимизировать вмешательство в частную жизнь при использовании преимуществ, которые дает информационный обмен между кредиторами.

1.2. Кредитные бюро в США

В первой половине XIX века в США были созданы первые специализированные организации, накапливающие информацию о заемщиках, — агентства кредитных отчетов (credit-reporting agencies), которые в дальнейшем стали называться кредитными бюро (credit bureau)¹. Помимо функции сбора и предоставления информации о заемщиках, кредитные бюро сыграли важную роль в формировании культуры ведения бизнеса, способствовали стандартизации критериев оценки кредитоспособности заемщиков.

Кредитные бюро, чье создание было инициировано частным сектором, развивались в основном без государственного участия, и первоначально основные параметры их деятельности регулировались судами. Кредитные бюро ориентировались на сбор информации о коммерческих кредитах, и только впоследствии, с развитием рынка потребительского кредитования, началось формирование кредитных историй физических лиц, пользующихся потребительскими кредитами.

Сегодня кредитные бюро стали частью американской деловой практики, большая часть граждан и предприятий имеют кредитные истории. Еще в 1906 году была создана Ассоциация кредитных бюро, которая представляет интересы этой сферы деятельности. В настоящее время почти все кредитные бюро США являются членами этой ассоциации.

В процессе расширения спроса на услуги кредитных бюро происходила консолидация их деятельности, интеграция многочисленных мелких организаций в крупные структуры. Начиная с середины 1980-х годов количество независимых кредитных бюро сократилось с примерно 2000 до немногим более 300, которые продолжают работать и сегодня. Были образованы три крупнейших кредитных бюро ("Большая тройка") — TRW (теперь Experian), Trans Union, Equifax, объединившие многие региональные структуры и осуществившие стандартизацию своих продуктов. Эти организации специализируются на подготовке кредитных отчетов о потребительских кредитах, хотя готовят отчеты и по коммерческим кредитам. Другие независимые кредитные бюро продают информацию "Большой тройке", что дает возможность формировать национальную унифицированную базу данных о потенциальных заемщиках.

¹ Первая организация, формирующая кредитные истории, — Britain's Society of Mutual Communication for the Protection of Trade — была создана в Великобритании в 1801 году. Она объединяла около 2000 членов, заключивших соглашение о взаимном обмене информацией о заемщиках. В США эта деятельность стала развиваться несколько позже, но в дальнейшем приобрела более значимые масштабы, оказав влияние на развитие подобных организаций в других странах.

Крупное кредитное бюро Dun & Bradstreet (D&B), чья долгая история демонстрирует примеры успешной и эффективной деятельности по сбору и предоставлению информации о заемщиках, собирает кредитную информацию в основном о коммерческих кредитах. Информацией этой частной компании (к примеру, касающейся процента банкротств) пользуются также государственные органы при выработке политики стратегического развития.

Кредитные бюро в США являются коммерческими организациями, продающими и покупающими необходимую информацию о заемщиках.

Крупнейшие кредитные бюро разработали свои модели кредитного скоринга, т. е. способы оценки потенциальных заемщиков с точки зрения их платежной дисциплины и финансовых возможностей путем присвоения им соответствующего рейтинга. Модель применима для кредиторов, получающих большое количество заявок на кредиты, — она позволяет выявить заемщиков, относящихся к категории высокорисковых клиентов.

Так, D&B имеет собственную запатентованную модель (PAYDEX Score), широко используемую для аналитических целей. Это система статистических методов, позволяющих кредиторам сравнивать своих заемщиков, сопоставлять их с другими. Данные поступают в D&B на добровольной основе, преимущественно от специализированных компаний, которые могут также делиться информацией с другими кредитными бюро. Кроме того, данные для D&B собирают специальные корреспонденты. PAYDEX Score ранжируется от 100 (значение, подразумевающее, что платеж может быть благополучно получен) до 20 (значение, подразумевающее, что заемщик имеет 120-дневную просрочку платежей). Получение информации для расчетов кредитных скорингов — непростая и недешевая процедура. Обработка информации также требует серьезных усилий по преобразованию многочисленных отчетов в единый формат.

Рассчитывать кредитный скоринг стало возможным благодаря согласию заемщиков делиться данными о своих платежах с кредитными бюро.

Серьезной проблемой развития кредитных бюро является обеспечение защиты полученной информации. На это в первую очередь нацелены законодательные меры.

Другая проблема — обеспечение достоверности предоставляемой кредитным бюро информации и своевременности передачи необходимых данных. Чтобы быть уверенными в том, что информация будет собрана и

передана в соответствии с требованиями, кредитные бюро рассылают инструкции и напоминания.

Важнейшая информация, собираемая кредитными бюро, связана с платежными историями заемщиков, т.е. выполнением обязательств перед различными кредиторами. Это особенно ценно, если потенциальный заемщик не имел ранее взаимоотношений с определенной кредитной организацией.

В кредитном отчете, помимо информации о платежной дисциплине заемщика, содержится описание "характера" клиента, по которому, естественно, можно судить о его возможностях и желании выполнить свои кредитные обязательства. К важным параметрам информации о заемщике относятся честность, хорошая репутация, пунктуальность, экономность, энергичность, отсутствие пагубных пристрастий (пьянство, наркомания и т.п.), опыт и др. (семейное положение, возраст).

Как уже отмечалось, в течение длительного времени с момента создания кредитных бюро в США их деятельность регулировалась судами. Важное влияние на работу кредитных бюро оказали судебные решения 1870 года, установившие, что при осуществлении деятельности кредитных бюро от их сотрудников требуется "разумная усердность". Ранее в большинстве случаев суды отвергали аргументы относительно того, что кредитное бюро ответственно за убытки кредитора, которые он понес в результате использования полученной от бюро недостоверной информации. В то же время суды карали тех, кто осознанно предоставлял ложную финансовую информацию.

Начиная с 1960 года в США были приняты законодательные акты, регулирующие потребительское кредитование, в том числе было введено регулирование деятельности кредитных бюро. К числу таких законодательных актов относится, в частности, Акт о достоверности кредитного отчета (Fair Credit Reporting Act)¹ 1997 года, который нацелен на защиту интересов заемщиков потребительских кредитов и вводит ограничения на доступ к кредитным отчетам различных организаций. Согласно данному Акту кредитный отчет может быть предоставлен кредитным организациям, страховым компаниям, владельцам недвижимости, работодателям.

Потребители в США относятся терпимо к тому, что любое распространение кредитной информации неизбежно влечет за собой определенное нарушение личной тайны, поскольку кредитный отчет содержит ог-

¹ Аналогичные законы существуют в европейских странах, а также в Австралии. В Португалии кредитное бюро должно получить согласие клиента на сбор и продажу информации, причем это согласие может быть в любой момент отменено. В Австралии кредитные бюро включают в отчет только негативную информацию.

раниченную информацию, а именно: имя клиента, адрес, номер социального обеспечения, место работы, имя супруга(-и), дату предоставления кредита, сумму кредита, баланс долга на конкретную дату, историю текущих платежей по кредиту, сумму последнего платежа, судебные иски по отношению к заемщику, сведения о банкротстве. Информация о частной жизни, религиозных и политических взглядах, медицинской истории заемщика и т.п. отсутствует.

1.3. Опыт западноевропейских стран: государственные реестры кредитов (ГРК)

В Западной Европе широкое распространение получили государственные реестры кредитов (ГРК) как форма сбора и распространения кредитной информации. Первый такой реестр был создан в Германии в 1934 году, во Франции они появились в 1946, в Италии и Испании — в 1962, в Бельгии — в 1967 году. (В 1990-х годах ГРК стали активно распространяться в странах Латинской Америки. В результате Латинская Америка в настоящее время опережает другие регионы по количеству функционирующих ГРК.)

Следует отметить, что во многих странах функционируют как государственные, так и частные реестры, которые выступают дополняющими друг друга частями единой национальной системы кредитной отчетности.

В большинстве стран ГРК работают по одинаковым принципам, касающимся как их организации, так и типов собираемой ими информации и правил распространения кредитной информации среди заинтересованных финансовых институтов. Принципы эти таковы:

- большинство ГРК управляются центральными банками или органами банковского надзора;
- участие финансовых институтов, подчиненных этим банкам, в ГРК является обязательным по закону;
- основным источником информации для большинства ГРК является коммерческий банковский сектор; финансовые институты обязаны предоставлять регулярные, как правило ежемесячные, отчеты, содер-

жащие информацию о заемщиках, которые берут как коммерческие, так и потребительские кредиты;

- информация о заемщике в большинстве случаев запрашивается независимо от его финансового положения;
- собирается не только негативная информация о просроченных платежах или неисполненных обязательствах, но и информация позитивного характера — о хорошем или нормальном выполнении кредитных обязательств, которая используется как для осуществления надзорных функций, так и для передачи финансовым институтам;
- устанавливаются пороговые значения, определяющие размер кредитов, по которым собираются данные;
- ГРК осуществляют свою деятельность, основываясь на принципах конфиденциальности, — доступ к информации, содержащейся в ГРК, обычно ограничен в соответствии с принципом “взаимной выгоды”, означающим, что данной информацией могут пользоваться только институты, участвующие в этой системе и предоставляющие информацию в ГРК. За получение информации, как правило, плата не взимается. Для обеспечения конфиденциальности информация о каждом заемщике агрегируется и распространяется в обобщенном виде, а названия финансовых институтов опускаются;
- устанавливается предельный срок хранения информации в ГРК.

Во многих странах информация ГРК используется как своеобразный “негативный список”, или некий инструмент принуждения, поскольку данные о неисполнении или просрочке платежа вычеркиваются из этого списка сразу после внесения соответствующего платежа. Кроме того, в ряде стран ГРК предоставляют только текущую информацию, например информацию за предыдущий месяц, и не предоставляют полной кредитной истории заемщика.

Хотя ГРК разных стран имеют между собой много общего, они могут различаться по ряду основных параметров, от которых зависит значение, которое реестр будет иметь для финансового сектора страны. Это касается прежде всего:

- ограничений на собираемую и распространяемую информацию, в том числе определения минимума информации, в обязательном порядке включаемого в базу данных, а также сбора и распространения позитивной и негативной информации, наличия взаимной выгоды как условия получения доступа к информации, объема данных за прошлые годы, необходимого для кредиторов;

■ особенностей рейтинговой политики.

Как правило, не подлежат введению в базу данных ГРК сведения о кредитах, размер которых оказывается ниже установленного минимума — порогового значения. Этот минимум в разных странах может быть самым разным. Так, в Германии он составляет более \$ 1,6 млн, в Австрии — примерно \$ 430 тыс., в Италии — \$ 86 тыс. и во Франции — около \$ 118 тыс.¹

Такие различия в размере кредита можно объяснить различиями в главных целях создания ГРК. Этими целями могут быть оказание помощи в осуществлении банковского надзора и повышение качества кредитной информации, используемой финансовым сектором.

Некоторые специалисты считают, что ГРК, созданные в основном в качестве дополнительного инструмента банковского надзора, устанавливают более высокие минимальные размеры кредита, поскольку небольшие кредиты не способны сильно изменить платежеспособность системы или ее риски. В то же время, если главной целью является повышение качества имеющейся кредитной информации, то предпочтение отдается небольшому размеру минимальной суммы кредита или минимум вообще не устанавливается.

Существует ряд обоснованных причин для установления минимального размера кредита, определяющего необходимость внесения сведений в ГРК. Во-первых, если главной целью создания ГРК было оказание помощи в осуществлении банковского надзора, то информация о небольших кредитах скорее всего будет несущественной. Во-вторых, включение в базу данных ГРК информации обо всех или почти всех выданных кредитах делает эту базу чрезмерно раздутой. К примеру, в Германии ГРК получает информацию от 5200 финансовых институтов, но, поскольку предел для сбора информации установлен на очень высоком уровне — только для кредитов на сумму свыше \$ 1,6 млн и выше, база данных ГРК охватывает только 96 000 физических лиц и 170 000 компаний². Слишком большой наплыв информации затрудняет работу по управлению ГРК и анализу содержащихся в реестре данных. В информации о небольших кредитах чаще встречаются ошибки, что влияет на качество информации, содержащейся в ГРК, в целом.

¹ Для сравнения: большинство стран Латинской Америки вообще не устанавливают минимальный размер кредита. В этих странах информация отправляется в ГРК в любом случае, каким бы мизерным ни был кредит. (См.: Credit Reporting Systems and the International Economy. Edited by Margaret J. Miller. Massachusetts, London: The MIT Press Cambridge, 2003. P. 94.)

² Для сравнения: в Аргентине данные поступают только от 150 банков, но, учитывая низкий минимальный размер кредита — \$ 50, ее реестр уже насчитывает более 4,5 млн физических лиц и 117 000 компаний (см.: Credit Reporting Systems and the International Economy, p. 40).

Установление в большинстве стран достаточно высокого порогового значения по кредитам для сбора информации имеет и существенный негативный момент: ГРК не собирают данные по жилищным кредитам, а в некоторых странах — и данные по кредитам в сфере малого бизнеса. Еще одна причина, по которой ГРК не выдает информацию о задолженностях по жилищным кредитам, заключается в том, что финансовые компании и компании — эмитенты кредитных карточек являются основными поставщиками жилищных кредитов и их деятельность обычно находится вне надзора центрального банка, а значит эти компании свободны от некоторых обязательств, касающихся кредитной отчетности. В двух странах, где все-таки предоставляется информация о жилищных кредитах (Бельгия и Франция), эта процедура выполняется через отдельный, специализированный ГРК, в котором аккумулируется исключительно негативная информация по кредитам.

Следует отметить, что полная картина о заемщике, содержащаяся в ГРК, оказывается несколько искаженной, поскольку, как уже было сказано, данные о просроченных платежах по кредитам и дефолтах, как правило, уничтожаются сразу же по мере решения проблемы и последующей выплаты кредита — так поступают приблизительно 55% ГРК¹. Примерно 25% ГРК никогда не уничтожают данные негативного характера².

Поскольку главная цель создания ГРК — сбор соответствующей информации о кредитах и создание на ее основе базы данных, которая может быть предоставлена органам банковского надзора для проведения последующего анализа кредитного портфеля конкретного финансового института, ГРК, как правило, вынуждают финансовые институты предоставлять сведения обо всех заемщиках, независимо от того, являются ли они физическими лицами или коммерческими организациями. Причем речь идет как о заемщиках, пользующихся хорошей репутацией, так и о тех, кто допустил те или иные нарушения. В странах, где ведется государственный реестр кредитов, подавляющее большинство ГРК занимаются сбором данных и положительного, и отрицательного характера.

Доступ к базе данных ГРК имеют только те организации, которые предоставляли туда информацию, для других структур, в том числе частных реестров кредитов, он затруднен. Типичной является ситуация, когда финансовые институты с большой неохотой делятся с частными реестрами кредитов положительной информацией о своих лучших клиентах и добровольно могут предоставить лишь неполные отчеты, основу кото-

¹ См.: Credit Reporting Systems and the International Economy, p. 41.

² См. там же.

рых главным образом составляет информация негативного характера (практика предоставления положительных данных, которые впоследствии ложатся в основу создания кредитных историй, получила наибольшее распространение в Канаде и США). В редких случаях представители государственного или частного сектора, использующие данные, предоставляемые ГРК, вынуждены оплачивать доступ к этой информации.

Большинство ГРК используют рейтинги либо в отношении кредитов, либо в отношении заемщиков. Эти рейтинги, как правило, составляются на основе пяти или шести категорий, с помощью которых создается полная картина: от ситуации "хорошая репутация" до ситуации "неисполнение обязательств". Во многих странах эти рейтинги связывают с созданием резервов на покрытие долгов. Более того, рейтинги, устанавливаемые разными финансовыми институтами в отношении одного и того же заемщика, часто становятся предметом пристального внимания со стороны органов банковского надзора и позволяют определить случаи занижения кредитного рейтинга, повышая тем самым объективность рейтинговых оценок.

Чаще всего ГРК распространяют среди финансовых институтов информацию следующего характера: сумма кредита или задолженности заемщика по кредиту, рейтинг или классификация заемщика или кредита, дополнительное обеспечение по кредиту и другие гарантии, отношения заемщика с финансовыми институтами, а также данные о других кредитах заемщика. Реже ГРК предоставляют сведения о сроках кредитов и процентных ставках.

У ГРК и частных реестров кредитов разные подходы к обеспечению точности предоставляемых кредитных данных. При формировании базы данных ГРК в соответствии с законом могут требовать от финансовых институтов исправления неточностей в имеющихся данных. В случае отказа финансовых учреждений выполнять взятые на себя обязательства к ним применяются штрафные санкции. Кроме этого, ГРК может осуществлять деятельность надзорного характера. Частные реестры кредитов работают на основе добровольного предоставления финансовыми учреждениями кредитной информации и просят их на добровольной же основе просмотреть предоставленные данные и внести соответствующие исправления в том случае, если данные содержат ошибки. Порядка 70% частных реестров кредитов регулярно обращаются к финансовым учреждениям и, при наличии ошибки, просят их просмотреть данные еще раз¹.

Некоторые частные реестры кредитов временно приостанавливают доступ к кредитной информации для финансовых институтов, у которых периодически возникают проблемы с точностью предоставляемых данных.

ГРК в гораздо меньшей степени готовы рассматривать жалобы своих клиентов, чем частные реестры. Более того, ГРК в массе своей лишают заемщиков доступа к содержащимся в реестре данным и не в состоянии в короткие сроки исправить данные, в которых присутствуют ошибки. Все это серьезные недостатки системы ГРК, ограничивающие ее возможности в отношении проведения андеррайтинга заемщика при получении кредита.

Рассмотрим теперь основные отличия между ГРК в разных странах Европы.

В зависимости от страны меняются типы кредитных данных, предоставляемых кредиторами в ГРК. Например, в Италии они должны сообщать информацию о случаях неисполнения кредитных обязательств, просроченных платежах по кредитам, кредитным рискам и гарантиям, а в Бельгии — только о неисполнении обязательств и просроченных платежах.

Существуют отличия и по типу собираемой информации. В ряде стран ГРК собирают как положительную, так и отрицательную информацию о фирмах, в Германии и Австрии ведется сбор только положительной информации (данные по кредитам), в Португалии, Бельгии и Франции — только отрицательной (о случаях неисполнения обязательств и просроченных платежах по кредитам).

Определенными национальными особенностями характеризуется и организация системы хранения собранной информации. Так, в Бельгии сведения о неисполнении обязательств по кредиту хранятся в базе данных дольше, чем сведения о просроченных платежах по кредиту, в чем, кстати говоря, проявляется воспитывающая роль ГРК. Однако, как правило, все ГРК постепенно "забывают" об этой информации и дают должникам "второй шанс", что, впрочем, оправданно не только с точки зрения справедливости, но и с точки зрения экономической эффективности. ГРК с неограниченным сроком хранения данных могут стать препятствием для тех, кто однажды не исполнил своих обязательств. Это может вызвать у людей нежелание брать на себя обязательства по кредиту из страха, что в последующем они будут не в состоянии их выполнить.

¹ См.: Credit Reporting Systems and the International Economy, p. 49.

В Италии система хранения информации предлагает каждому кредитору исчерпывающие сведения о заемщиках независимо от даты получения ими кредита и информацию только годовой давности о новых претендентах на кредит. При таком подходе, когда в доступе находится информация обо всех заемщиках, возможна избыточная конкуренция между кредиторами, поэтому, система хранения информации устроена таким образом, что кредиторы могут осуществлять мониторинг за собственными заемщиками, но не могут использовать данные ГРК в качестве инструмента для проникновения в другие сферы банковского рынка.

Главное же отличие между ГРК разных стран касается отчетного порогового значения. В Германии и Австрии это пороговое значение настолько высоко, что ГРК собирают кредитную информацию исключительно о крупных заемщиках, и в Германии, например, кредиты группируются по компаниям, а не по индивидуальным заемщикам. В Португалии, наоборот, отмечено самое низкое пороговое значение, и здесь ГРК занимаются главным образом, сбором и предоставлением информации о жилищных кредитах. Аналогичная ситуация в Бельгии и Франции — в этих странах ГРК специализируются на задолженностях по потребительским кредитам.

Таким образом, чем выше пороговое значение, тем меньшее число заемщиков охвачено кредитными отчетами и тем меньше кредитных отчетов формируется. Пороговое значение влияет также на сегмент рынка, в котором работают только частные кредитные бюро, без участия ГРК: если кредит выше порогового значения, кредиторы могут также обращаться за соответствующей информацией к ГРК.

Итак, благодаря ГРК стало возможным следующее:

- предоставление банкам информации о характеристиках претендентов на получение кредита и помощь при оценке возможности погашения кредита заемщиком (это позволяет кредиторам предоставлять кредиты на наиболее выгодных условиях и избегать, таким образом, проблем, связанных с возможным неблагоприятным выбором заемщиков);
- снижение затрат банка на получение информации о заемщике (если банк располагает всесторонней информацией о заемщике, то он может установить более низкую процентную ставку по кредиту);
- создание механизма, дисциплинирующего заемщика (заемщики понимают, что неисполнение ими своих обязательств отрезет их от кре-

дитного рынка, и стараются своевременно погашать кредит);

- предотвращение ситуации, при которой заемщик может иметь очень большую задолженность, получив кредиты одновременно у нескольких банков (ГРК сообщают банкам об общей задолженности заемщика и тем самым помогают им избежать возможных недоразумений).

Далее остановимся подробнее на системах ГРК, существующих в отдельных странах Европы¹.

Австрия

В Австрии система ГРК появилась в 1986 году и находилась под контролем центрального банка. К началу 1998 года в базе данных ГРК содержалась информация о более чем 55 000 заемщиков, получивших кредиты от 1600 кредиторов. Все кредитные организации, финансовые и страховые компании обязаны сообщать центральному банку Австрии обо всех кредитах, размер которых превышает \$ 430 700. При этом информацию о случаях неисполнения кредитных обязательств предоставлять не требуется.

Подобно ГРК в других европейских странах, австрийские ГРК собирают данные, а затем распространяют их среди кредитных организаций, принимающих участие в деятельности ГРК, т.е. поставляющих требуемую информацию. Однако, в отличие от других стран, кредитные организации в Австрии не только могут получать данные, касающиеся их заемщиков или претендентов на получение кредита, но и имеют доступ ко всей информации, содержащейся в базе данных ГРК. По оценке экспертов, в 1997 году кредитные организации получили более 10 000 кредитных отчетов.

Бельгия

В Бельгии существуют два ГРК: один для компаний (фирм), другой для физических лиц. Причем база данных ГРК для компаний содержит и положительную и отрицательную информацию, в то время как ГРК для физических лиц — только отрицательную.

ГРК для компаний (центральное отделение по предоставлению информации по кредитам компаниям) работает с 1967 года, и его деятель-

¹ См.: Credit Reporting Systems and the International Economy, p. 49, 105—112.

ность регулируется Национальным банком Бельгии. Все кредитные организации Бельгии в обязательном порядке должны предоставлять кредитную информацию. Королевским указом соответствующие обязательства распространяются и на другие финансовые учреждения, а также на определенные категории страховых компаний.

Центральное отделение ГРК по предоставлению информации по кредитам компаниям учитывает данные, касающиеся задолженностей по кредитам, превышающим \$ 27 950. Причем это данные как о размере выданного кредита, так и о размере оставшейся задолженности по кредиту. Дается описание типа кредита (выданный или погашенный), формы кредита, а также валюты, в которой он был выдан.

Кредитные организации могут получать собранные ГРК для компаний данные двумя способами:

- подписавшись на автоматическую, на периодической основе, рассылку полной отчетной информации о состоянии кредитов в отношении всех своих должников;
- сделав запрос о состоянии задолженности по кредитам одного или нескольких клиентов.

ГРК для физических лиц (центральное отделение по предоставлению информации по кредитам физическим лицам) учреждено в 1985 году и ведет сбор данных по потребительским кредитам и лизингу (долгосрочной аренде), а с 1992 года — еще и по ипотечным кредитам. Пороговое значение для включения в реестр информации по кредитам физическим лицам установлено на уровне \$ 223. Реестру данного типа присущи следующие характеристики:

- предоставляет только отрицательную информацию;
- имеет весьма недолговременную “память” (т.е. информация хранится в течение ограниченного периода времени);
- для предоставления информации требует проведения предварительных консультаций с организацией, предоставляющей кредит;
- разрешает потребителям осуществлять проверку данных и исправлять те из них, в которых содержатся ошибки.

Информация отрицательного характера включает данные о размерах и датах осуществления платежей, размере просроченного платежа, дате погашения долга, причитающейся к оплате сумме, дате и размере погашения кредита. Под просроченным платежом понимают либо три неоплаченные суммы, либо неполную оплату по кредиту в течение трех ме-

сяцев. Кредиторы должны также предоставлять в реестр информацию обо всех случаях возмещения (компенсации) суммы. В случае предоставления ипотечного кредита, кредитор может, по своему усмотрению, справляться о необходимых данных в реестре кредитов или не делать этого. Отчет, предоставляемый центральным отделением, будет содержать всю личную информацию о заемщике, а также о кредитных договорах, зарегистрированных на его имя.

Информация о выплатах по задолженностям автоматически изымается по истечении одного года. Что касается выплат, связанных с неисполнением обязательств по кредиту, то информация о них удаляется по истечении двух лет. Наконец, вне зависимости от типа и состояния обязательств по кредиту, срок хранения информации в базе данных не превышает 10 лет. Отношение к случаям неисполнения обязательств является более серьезным, чем к просроченным платежам.

Франция

Во Франции, как и в Бельгии, существуют два ГРК (Central des Risques) — один для компаний (содержит как положительную, так и отрицательную информацию), а другой для физических лиц (содержит только негативную информацию).

Предоставление компаниями кредитной отчетности в ГРК, занимающийся компаниями, стало с 1984 года обязательной процедурой для всех финансовых институтов, включая лизинговые и факторинговые компании, ведущие деятельность на территории Франции. В отличие от занимающихся сбором информации о компаниях ГРК других стран Европы, французские ГРК объединяют информацию, предоставленную кредитными организациями, с другими данными о фирмах и управленческом персонале, взятыми из официальных информационных бюллетеней, судебных материалов и финансовой прессы.

Компании — участники ГРК должны ежемесячно сообщать о кредитах, взятых на территории Франции, размер которых превышает \$ 118 239. Заявленные в отчетах кредиты распределяются по срокам платежа и гарантиям (поручительствам) по кредитам.

Банк Франции ведет также ГРК в отношении физических лиц. Это национальная картотека, в которой имеется информация обо всех случаях непогашения кредита. Все кредитные и финансовые организации Франции обязаны ежемесячно сообщать о случаях непогашения по по-

требительским кредитам, лизингу, о фактах овердрафта. В реестре учитывается информация о потребительских кредитах, сумма просроченного платежа по которым в три раза превышает сумму последнего платежа, предусмотренного графиком погашения кредита. Не имеющий регулярного графика погашения кредит считается непогашенным, если платеж по нему просрочен более чем на 90 дней. По всем другим кредитам вопрос об отношении кредита к категории непогашенных становится актуальным после того, как кредитор возбуждает судебный иск. Но во всех случаях после внесения требуемых платежей негативная информация удаляется из картотеки.

Кроме того, центральный банк ведет базу данных по компаниям, имеющим инциденты юридического характера и взыскания по распоряжению суда. Эта база данных позволяет оценить кредитоспособность организаций, качество портфелей ценных бумаг. База данных предоставляет также рейтинги менеджеров и три типа рейтингов фирм (рейтинг оборачиваемости, кредитный и платежный). Рейтинг оборачиваемости представляет собой показатель уровня оборота капитала за вычетом налогов. Платежный рейтинг показывает, произведены ли платежи в срок, сигнализирует о наличии или отсутствии проблем с движением денежной наличности. Наибольшее значение имеет кредитный рейтинг, в основе которого — анализ финансового состояния фирмы, оценка деятельности управляющих, основных держателей акций, а также рассмотрение случаев непогашения платежей или судебных разбирательств.

Диапазон рейтинга начинается с трех баллов (высший рейтинг для фирм, чья способность погашать кредит не подлежит сомнению) и заканчивается шестью баллами (для компаний, чье финансовое положение вызывает достаточно серьезную обеспокоенность, например из-за убытков или проблем с движением денежной наличности в течение предыдущих трех лет, неспособности справиться с долгами, судебных разбирательств и т.д.).

Данными рейтингами могут пользоваться только центральный банк и кредитные организации в интересах собственной деловой деятельности. При этом они не имеют права публиковать рейтинги или сообщать их третьей стороне.

Использование рейтингов преследует две основные цели. Во-первых, они представляют собой оценочные параметры для проведения кредитно-денежной политики, поскольку именно на основании рейтингов центральный банк принимает решение о предоставлении кредитов банкам.

Во-вторых, банки могут использовать рейтинги для отбора претендентов на получение кредита и наблюдения за существующими заемщиками.

Германия

Появление системы ГРК в Германии относят к 1934 году. В соответствии с разделом 14 Закона о банках все кредитные организации в Германии, а также их филиалы и дочерние компании за рубежом, страховые компании, компании, осуществляющие рискованные инвестиции, факторинговые компании и др. должны ежемесячно и в обязательном порядке предоставлять данные в Дойч Бундесбанк (Deutsche Bundesbank). Данные предоставляются только в отношении заемщиков, размер задолженности которых превысил пороговое значение \$ 1 699 800, причем в течение трех календарных лет до даты предоставления отчета. Другие финансовые учреждения должны отчитываться только в том случае, если их деятельность находится под контролем учреждения, обязанного предоставлять кредитную отчетную информацию.

В 1998 года база данных ГРК Германии содержала информацию о 1 200 000 заемщиков, из которых 304 000 являются активными заемщиками. ГРК выдал кредитным организациям 1 800 000 сообщений. На основании отчетов о крупных кредитах ГРК оценивает общую сумму задолженности по каждому отдельному заемщику. При этом два или более физических или юридических лица объединяются в единую заемную единицу в том случае, если одно из них способно оказывать решающее влияние на другое лицо (другие лица). В первую очередь речь идет о компаниях, которые принадлежат к одной и той же группе, или материнских компаниях. Если заемщик получал заем, размер которого составляет \$ 1 699 800 или превышает эту сумму, от нескольких кредиторов, то ГРК обязан уведомить кредиторов об общей сумме задолженности, которую имеет этот заемщик. В целях сохранения банковской тайны сообщения, посылаемые банком кредиторам, должны содержать только информацию об общей сумме задолженности заемщика и о количестве кредиторов, а не о названиях учреждений, предоставивших кредиты одному и тому же заемщику.

Банковские отчеты подразделяются в зависимости от типа задолженности (балансовые и внебалансовые сделки, деривативы, гарантии, лизинговые и факторинговые требования, ипотечные кредиты, кредиты, гарантированные государством, межбанковские кредиты).

С января 1998 года организации, принимающие участие в деятельности ГРК, могут по желанию получить информацию об уровне долга потенциального заемщика, прежде чем предоставлять этому заемщику кредит в размере, соответствующем установленному пороговому значению или превышающем его. Для этого заинтересованной организации следует направить соответствующий запрос в ГРК, предварительно заручившись согласием клиента.

Италия

Итальянская система ГРК, учрежденная в 1962 году, — наиболее совершенная и точная по сравнению с ГРК других стран Европы. По состоянию на 1998 год ее база данных содержала около 7 млн записей. В Италии ежегодно предоставляется более 12 млн отчетов. Участие в ГРК является обязательным для коммерческих банков и других финансовых учреждений, находящихся под надзором Банка Италии, а также для филиалов иностранных банков, действующих на территории страны. В ГРК поступают сведения обо всех кредитах, которые можно отнести к одной из перечисленных ниже категорий:

- кредит, превышающий \$ 86 010;
- кредит, стоимость гарантий по которому превышает \$ 86 010;
- кредит, обязательства по которому не выполняются, или безнадёжный кредит, независимо от суммы.

Информация должна предоставляться в ГРК ежемесячно.

ГРК предлагает две схемы обмена информацией. Согласно первой схеме, ГРК предоставляет кредитным организациям агрегированную информацию по каждому клиенту, выделяя при этом благополучные и безнадёжные кредиты. Эти отчеты отличаются полнотой содержащейся в них информации, поскольку данные предоставляются обо всех непогашенных кредитах, независимо от срока их предоставления и суммы. Помимо этого, ГРК на регулярной основе сообщает о задолженности лиц, действующих в качестве поручителей заемщиков, а также предоставляет общие данные статистического характера о кредитах по категориям, географическому положению и сектору деятельности заемщиков. Поток информации, поставляемой бесплатно, позволяет банкам в течение некоторого времени осуществлять мониторинг состояния задолженности клиентов, а также оценивать свое собственное состояние в сравнении с другими банками.

Вторая схема обмена кредитной информацией предполагает получение данных о потенциальных заемщиках. За определенную плату каждый банк может запросить информацию о претенденте на получение кредита, не являвшемся в прошлом клиентом банка. Такая информация, принимая во внимание конфиденциальность базы данных ГРК, может быть запрошена только для конкретных целей, а именно для предоставления кредита и оценки кредитного риска, и будет касаться только кредитов, выданных в течение 12 предыдущих месяцев (информация, предоставляемая банкам, организована в виде отдельных файлов, распределенных по 12 месяцам). Таким образом, информация о новых клиентах является менее полной, чем информация о клиентах уже существующих. Отметим, что в базу данных ГРК вносится вся информация о запросах, поступающих от банков.

Банки и другие финансовые организации должны предоставлять точные сведения. Кроме того, они обязаны проверять кредитные отчеты, создаваемые ГРК на основе предоставленной ими кредитной информации, и в случае обнаружения ошибок или неточностей в обязательном порядке исправлять их и отправлять ГРК исправленную информацию за предыдущие 12 месяцев (причем все банки должны знать о внесенных исправлениях). Банк Италии не занимается корректировкой данных, однако он регулярно, методом выборки из архива, проверяет отдельные отчеты на предмет выявления содержащихся в них ошибок — дальнейшую проверку проводят уже сами банки, допустившие неточности.

ГРК выполняет важную роль в надзоре за банковской деятельностью, проведении кредитно-денежной политики и мониторинге процедуры предоставления кредита. С этой целью для Банка Италии доступна вся информация, хранящаяся в базе данных ГРК, в том числе и за пределами установленного для банков 12-месячного лимита.

Португалия

Система ГРК в Португалии была создана в 1977 году. По состоянию на начало 1999 года база данных португальского ГРК, которым управляет центральный банк, включала информацию о 2,4 млн заемщиков. Все кредитные организации, финансовые и лизинговые компании, а также компании — эмитенты кредитных карточек ежемесячно обязаны предоставлять центральному банку Португалии информацию о кредитах, обя-

зательства по которым не выполнены. Поскольку речь идет о кредитах, размер которых превышает \$ 5 (1998 г.), то это фактически все выдаваемые кредиты. Кроме того, указанные выше организации должны в обязательном порядке предоставлять информацию о гарантиях по кредитам. Однако это не касается межбанковских кредитов. Таким образом, можно сделать вывод, что португальские ГРК содержат в основном негативную информацию.

ГРК ведет ежемесячный сбор информации о неисполнении обязательств по кредитам и просроченных платежах и предоставляет каждому банку агрегированную информацию о состоянии его клиентов. Банки также могут запросить сведения о новых претендентах на получение кредита, однако эта информация может быть получена только с согласия заемщика и ограничивается некоторыми последними агрегированными данными, касающимися конкретного претендента на кредит. При этом информация о месте предоставления кредита или о кредиторах остается недоступной.

Полученная информация не может быть передана третьей стороне. Предоставление неточных или неправильных сведений является уголовным преступлением, тогда как другие неправомерные действия наказываются только лишением доступа к базе данных ГРК.

Испания

Система ГРК была учреждена в Испании в 1963 году и во многом похожа на итальянскую. Находится под управлением Банка Испании. Согласно действующим законодательным нормам, все кредитные организации, фонды страхования банковских вкладов, сберегательные и кооперативные банки, специализированные кредитные организации должны предоставлять в Банк Испании информацию о кредитах.

Ежемесячно эти организации сообщают информацию о платежах заемщика по кредиту, сроке платежа, гарантиях, просроченных платежах, случаях неисполнения обязательств по кредиту, а также о деятельности заемщика, местоположении, случаях неплатежеспособности, банкротства, отсрочек по платежам и финансовым обязательствам. В отношении заемщиков-резидентов информация о кредите предоставляется в том случае, если размер кредита превышает \$ 6720. Для нерезидентов пороговое значение установлено на уровне \$ 336 000, и информация предо-

ставляется только в том случае, если кредит используется для осуществления деятельности на территории Испании.

Для организаций-участников ГРК предоставляет информацию трех типов. Во-первых, каждая организация получает общую информацию о своих собственных заемщиках. Информация делится на следующие категории: списанные долги, безнадежные долги и другие долги. Во-вторых, ежемесячно все организации-участники получают общие статистические данные по всем заемщикам, содержащимся в ГРК, — это информация о классе кредита, сферах его использования, территориальной привязке и т.д. В-третьих, по запросу кредитные организации могут получать данные о новых претендентах на кредит, предварительно испросив разрешение у потенциального заемщика.

Информация может распространяться среди организаций-участников, местных банков и инспекции Банка Испании, которая несет ответственность за осуществление надзора. Инспекция ведет компьютеризированный архив (так называемый минимальный центральный реестр кредитов), в котором содержатся данные о заемщиках, имеющих значительные кредитные риски.

1.4. Опыт создания кредитных бюро в Польше¹

История создания бюро кредитной информации

Создание бюро кредитной информации в Польше было вызвано назревшей потребностью растущего банковского сектора в обмене информацией о проблемных кредитах. Увеличивающиеся объемы кредитования как юридических, так и физических лиц привели к необходимости повысить надежность кредитных операций, снизить кредитные риски. Одним из существенных факторов, позволяющих уменьшить рискованность банковской деятельности, как раз и является создание системы сбора надежной и достоверной информации о клиентах банков и обмена ею.

Первоначально функцию сбора информации о недобросовестных клиентах взяла на себя Польская ассоциация банков. Были составлены так называемые черные списки клиентов — юридических лиц, не выполнивших свои обязательства перед банками. Кроме того, была создана специальная информационная база об обнаруженных банками в процессе кредитования поддельных документах клиентов. Информация о ненадежных заемщиках добровольно предоставляется банками в рамках ассоциации и доступна всем ее членам.

Следующим шагом в деле становления системы информационного обмена между банками стало создание в октябре 1997 года бюро кредитной информации — *Biuro Informacji Kredytowej S.A.* (далее — кредитное бюро). Его главной целью стало формирование комплексной информационной базы о кредитных историях клиентов и содействие банкам в снижении кредитных рисков при осуществлении ими кредитных операций.

Кредитное бюро выполняет следующие основные функции:

- сбор предоставляемой банками информации о клиентах — физических лицах, получающих или делающих заявки на получение кредитов (как потребительских, так и жилищных ипотечных);
- обработка полученной информации, ее обобщение, классификация;
- продажа банкам кредитных отчетов (историй) клиентов.

¹ По материалам статьи А.Б. Копейкина, Н.С. Пастуховой и Н.Н. Рогожиной "Опыт создания кредитных бюро в Польше — некоторые рекомендации для России" (Деньги и кредит. 2002. № 4. С. 59—63).

Учредителями кредитного бюро выступили Польская ассоциация банков и 17 крупнейших польских банков, объем кредитной деятельности которых на рынке кредитов населению составляет порядка 70%. В соответствии с действующим законодательством кредитное бюро получило разрешение на свою деятельность от главного инспектора по защите персональных данных и заключило договоры об обмене информацией с банками, которые являются основными операторами на рынке предоставления кредитов физическим лицам.

Только банки, заключившие договоры с кредитным бюро, могут как получать информацию о кредитных историях клиентов, так и предоставлять ее. Следует подчеркнуть, что это взаимосвязанные процессы: получение банком информации от кредитного бюро возможно лишь при условии предоставления им самим информации о своих клиентах в той стандартной форме и объеме, которые установлены соглашением с кредитным бюро. Установлена и определенная регулярность предоставления банком информации — раз в месяц. Кроме того, в режиме реального времени банки передают информацию обо всех поступивших к ним заявлениях на получение кредита от физических лиц, что позволяет бюро постоянно дополнять свою базу данных. Таким образом, кредитное бюро гарантирует своевременную продажу информации по запросу банка, а банк обязан передавать информацию в соответствии с требованиями кредитного бюро.

Кредитное бюро собирает информацию, которая может быть использована банками для снижения кредитного риска и повышения надежности кредитного портфеля.

Основные источники доходов кредитного бюро — продажа кредитных отчетов, плата банков за подключение к информационной системе кредитного бюро и ее эксплуатацию, плата за обучение и т.д. Помимо этого банки платят ежегодный и ежемесячные платежи, связанные с поддержанием системы и использованием ею. Плата за один кредитный отчет составляет в среднем полтора доллара США.

В планах кредитного бюро предусмотрено создать систему кредитного скоринга, а также расширить объем получаемой информации за счет сведений о коммерческих кредитах, предоставляемых юридическим лицам — предприятиям малого и среднего бизнеса.

Правовые основы деятельности кредитного бюро

Кредитное бюро было создано в соответствии с двумя основными законами: Законом о банках (Banking Law) от 29 августа 1999 года и Законом о защите персональных данных (Act of personal data protection) от 29 августа 1997 года.

Закон о банках заложил в Польше правовые основы для развития информационной базы данных о клиентах банков в части вопросов, касающихся выполнения ими финансовых обязательств перед кредитными институтами. Он регулирует права и обязанности банков по получению и предоставлению (по запросам других банков) относящейся к их заемщикам информации в том объеме, в каком она необходима для формирования кредитной истории заемщика. Так, в статье 105 Закона о банках установлено:

“1. Банки **обязаны** (выделено нами. — *А. К., Н. Р.*) предоставлять информацию, в отношении которой действует обязательство о соблюдении банковской тайны, в следующих случаях:

1) другим банкам, если запрашиваемая информация касается обязательств заемщика, движения и остатков средств на счетах в той степени, в какой такая информация необходима для предоставления кредитов, ссуд, гарантий, индоссаментов или в связи с операциями по обмену иностранной валюты, а также банкам, входящим в состав одной банковской группы в связи с консолидацией счетов группы [...]

4. Банки могут создавать организации для сбора и предоставления банкам информации о требованиях к заемщикам, движении и остатках средств на счетах в той степени, в какой такая информация требуется в связи с предоставлением кредитов, ссуд, гарантий и индоссаментов.

5. Банки несут ответственность за убытки, возникшие в результате разглашения ими информации, в отношении которой действует обязательство о соблюдении банковской тайны, или в результате использования такой информации в не предусмотренных законом целях.

6. Банки не несут ответственность за ущерб, возникший в результате открытия информации, в отношении которой действует обязательство о соблюдении банковской тайны, лицами или организациями, уполномоченными настоящим актом требовать от банков предоставления подобной информации”.

В соответствии с данным законом банки могут создавать кредитные бюро — организации для сбора и предоставления банкам информации о кредитах, гарантиях и т.д. Кредитные бюро вправе собирать информацию о кредитных историях и делать ее доступной для других банков по их запросам. При этом ни для предоставления банками информации в кредитное бюро, ни для получения ими информации о кредитных историях не требуется согласия клиентов. За достоверность информации, содержащейся в базе данных кредитного бюро, несет ответственность банк.

В свою очередь, клиенты банков, информация о которых содержится в базе данных кредитного бюро, бесплатно один раз в шесть месяцев могут затребовать в кредитном бюро касающиеся их кредитные отчеты, а также узнать, кому и какая конкретно информация передавалась. Если клиент не согласен с содержанием кредитного отчета, он вправе сделать на нем соответствующую пометку, и кредитное бюро должно это отразить в кредитном отчете. В случае превышения кредитным бюро своих полномочий (к примеру, передачи частной информации о религиозной или партийной принадлежности клиента и т.п. либо передачи информации, не оправданной интересами предоставления кредита) клиент может подать иск в судебные органы. Если в результате ошибок в кредитном отчете, передачи недостоверной или искаженной информации клиент понес ущерб (не получил кредит в банке или понес другие финансовые или моральные потери), он также вправе обратиться в суд с требованием о возмещении ущерба виновной стороной.

Закон о защите персональных данных запрещает несанкционированное использование частной информации и предусматривает специальный институт по защите персональной информации частных лиц, во главе с генеральным инспектором в ранге министра, который принимает и разбирает жалобы клиентов, возникающие в связи с информацией, содержащейся в их кредитных историях.

Основные принципы функционирования кредитного бюро

В своей деятельности кредитное бюро руководствуется следующими принципами.

Принцип взаимодействия, взаимного обмена: информация предоставляется тем организациям-участникам, которые, в свою очередь, предоставляют в кредитное бюро полную, на регулярной основе и в соответствии с заключенным договором кредитную информацию о своих клиентах.

Принцип надежности, достоверности: организации, предоставляющие информацию в кредитное бюро, отвечают за ее правильность и достоверность. Кредитное бюро со своей стороны отвечает только за правильную обработку информации, безошибочное размещение ее в базе данных.

Принцип нейтралитета: информация, представляющая собой коммерческую тайну, не распространяется. Также не раскрывается название банка, предоставившего информацию.

Принцип максимальной безопасности, защищенности: вся собранная информация, распространяемая между кредитным бюро и банком, считается секретной и является банковской тайной. В кредитном бюро применяются специальные информационные технологии по защите системы от несанкционированных действий третьих лиц.

Структура первоначальной информации, получаемой кредитным бюро

Первоначальная информация представлена следующими группами данных:

- идентификационные данные о клиенте (основные персональные данные, адрес, данные о занятости и т.д.);
- информация о кредитном счете;
- информация о кредитной истории;
- информация о текущем (на конкретную дату) состоянии счета.

Источниками информации являются заявление на кредит и документы, отражающие регулярность и правильность погашения клиентом обязательств по кредиту в течение кредитного срока.

Предоставление данных в кредитное бюро осуществляется двумя способами. Информация, содержащаяся в заявлении на кредит, сразу же (в режиме on-line) отправляется в кредитное бюро одновременно с запросом банка на получение кредитной истории данного клиента. Таким образом, информация из заявления клиента на кредит помещается в теку-

щую базу. Даже если клиент кредита не получает, информация о нем все равно будет содержаться в кредитном бюро.

Полная информация о портфеле кредитов для физических лиц, объем и структура которой определяются основным договором кредитного бюро с банком, посылается в бюро через регулярные интервалы времени — раз в месяц — на магнитных носителях.

Последующая информация от банков последовательно добавляется в базу данных о клиентах.

Срок хранения полученной кредитным бюро информации о кредитах составляет 5 лет, меньше хранится информация об обращениях клиентов за кредитами (12 месяцев).

Кредитный отчет

Главный продукт кредитного бюро — кредитный отчет, состоящий из трех основных блоков информации:

- об объемах текущих обязательств,
- об обязательствах клиента в прошлом,
- о наличии дополнительных активов, повышающих кредитную возможность клиента.

Кредитный отчет содержит:

- общую информацию о клиенте, позволяющую однозначно его идентифицировать (фамилия, имя, адрес, специальный идентификационный номер и т.д.);
- информацию о количестве заявок на кредиты и суммах запрашиваемых ранее кредитов, а также о количестве и суммах кредитов, полученных клиентом ранее;
- сведения о неправомочных документах, используемых клиентом, каких-либо связанных с ним правовых ограничениях;
- данные, содержащиеся в заявлении на кредит;
- информацию о существующих кредитах (статус кредита, объем на конкретную запрашиваемую дату, кредитная история).

Кредитное бюро собирает не только негативную информацию о клиентах (о нарушениях графика платежей по кредиту, просрочках, дефолтах и т.п.), но и положительную информацию, отражающую платежную дисциплинированность клиента, своевременное выполнение им кредит-

ных обязательств, содержащихся в договоре.

Такой подход к формированию базы данных, по мнению представителей кредитного бюро и банков, позволяет дать более полное представление о клиенте и его суммарных долговых обязательствах, помогает оценить его платежеспособность и кредитоспособность, что существенно повышает надежность кредитных операций банка.

Кредитный отчет дает банку комплексную информацию, в частности помогает выявить нестандартное поведение клиентов, когда, к примеру, они обращаются с заявлением на кредит одновременно в несколько банков.

Таким образом, информация, содержащаяся в кредитном отчете, предоставляемом кредитным бюро по запросу банка, способствует ускорению процедуры андеррайтинга и принятия решения о предоставлении кредита.

Информационная основа функционирования кредитного бюро

Кредитное бюро предлагает банкам подключиться к центральной ИТ-системе, которая позволяет автоматизировать процесс обмена информацией. Существуют автоматизированные формы документов, которые заполняют кредитные работники банков — партнеров кредитного бюро.

По мнению сотрудников кредитного бюро, разработанная ими программа по сбору и предоставлению информации банкам позволяет максимально учитывать специфику национального банковского рынка и является одной из наиболее современных и отвечающих потребностям банков.

Преимущества, которые получают банки при создании кредитного бюро

1. Банки получают возможность познакомиться со всей имеющейся в кредитном бюро информацией о клиенте в течение 10 минут.
2. Информация, отправляемая в кредитное бюро и получаемая от него банками, практически не изменяется, она не обрабатывается, не про-

веряется, не дополняется за счет других (внешних) источников, что исключает возможность ошибок со стороны кредитного бюро.

3. За точность и достоверность информации, содержащейся в кредитном отчете, несут ответственность банки, которые ее предоставили в кредитное бюро.

4. Возможность получить не только негативную информацию о клиенте, но также информацию о сумме его задолженности и о том, насколько он своевременно и дисциплинированно выполняет свои обязательства, позволяет банкам существенно сократить время проверки кредитоспособности клиента, обращающегося за кредитом.

5. Сообщая в кредитное бюро информацию о клиенте с момента подачи им заявления на кредит, банки имеют возможность узнать, в каких еще банках клиент одновременно запрашивает кредит.

ГЛАВА 2. ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ БЮРО В США И ЗАПАДНОЙ ЕВРОПЕ¹

2.1. Особенности законодательного регулирования

При анализе подходов к законодательному регулированию деятельности кредитных бюро в данной главе будут рассмотрены только кредитные бюро, собирающие информацию о гражданах. Кроме того, здесь не будут рассматриваться государственные реестры кредитов (ГРК), преобладающие, как отмечалось, в Европе (а также в странах Латинской Америки), которые обычно управляются центральными банками и служат в основном для повышения качества регулирования деятельности финансовых институтов.

При рассмотрении представленных ниже правовых основ и подходов к созданию и функционированию кредитных бюро необходимо иметь в виду, что соответствующее законодательство крайне сложно, с большим количеством деталей, нюансов и исключений, затрагивающих действие общих принципов. Наш обзор касается в основном общих принципов и основ взаимоотношений между кредиторами, кредитными бюро и потребителями.

В Европе и Америке применяются различные подходы к законодательному регулированию деятельности кредитного бюро. В Европе регулируется сбор и распространение информации в целом, независимо от ее целевого использования. Общий закон ЕС и подчиненные ему законы стран — членов Евросоюза действуют в отношении персональных данных о гражданах, собираемых любой структурой, как государственной, так и частной, и в любых целях. Кредитные отчеты — это только один из элементов системы сбора и распространения информации. Лишь в нескольких странах ЕС приняты специальные законы о кредитных отчетах, выдаваемых кредитными бюро.

¹ Глава написана на основе отчета С. Батлера, подготовленного для фонда "Институт экономики города".

Напротив, в США действуют несколько законов, регулирующих сбор и распространение персональных данных, в зависимости от состава информации и особенностей собирающей ее организации. Соответственно, в США приняты законы, подробно регулирующие вопросы, связанные с выдачей кредитных отчетов кредитными бюро.

Выдача кредитных отчетов в США и ЕС регулируется двумя основными законами. В США это Акт о достоверности кредитного отчета (Fair Credit Reporting Act, 1997 г.). Первоначально он был принят в 1970 году. В 1996 году в него внесены значительные изменения, отразившие опыт, накопленный за предшествующие 25 лет. Для ЕС основным законом выступает Директива Совета Европарламента № 95/46/ЕС от 25 октября 1995 года "О защите граждан в связи с обработкой персональных данных и о свободном передвижении таких данных" (Директива о приватности)¹, не имевшая, однако, повсеместного действия во всех странах — членах ЕС вплоть до 1998 года. Отдельные страны, входящие в ЕС, вправе принимать собственные законы, не противоречащие принципам Директивы о приватности. Этим правом воспользовались многие (но не все) страны — члены ЕС.

Акт о достоверности кредитного отчета — крайне сложный закон, форма которого неприемлема для России. Директива о приватности, напротив, несмотря на сложность, имеет форму, которая будет понятна большинству граждан России. По существу, это "рамочный", устанавливающий общие принципы закон.

Важно отметить, что, при всех формальных и концептуальных различиях, оба закона содержат много общих положений, а именно:

- общее определение организаций, информации и сделок, подпадающих под действие закона;
- детальное описание разрешенных целей использования собираемой и распространяемой информации;
- детальное определение круга лиц, которым может быть предоставлена информация;
- положения, согласно которым необходимо получать согласие граждан на раскрытие определенного набора сведений либо на предоставление информации определенным категориям лиц;
- положение об обязанности кредитных бюро уведомлять граждан о случаях обращения или запроса по их кредитному делу (Европа) или случаях, когда содержащаяся в деле информация легла в основу неблаго-

¹ Directive 95/46/EC of the European Parliament and of the Council of 24 October 1995 On the Protection of Individuals With Regard to the Processing of Personal Data and On the Free Movement of Such Data ("Privacy Directive").

приятного решения по кредиту, принятому третьей стороной (США), а также предоставлять гражданам доступ к выданной о них информации за небольшую плату или бесплатно;

- положение об обязанности кредитных бюро предоставлять гражданам возможность зарегистрировать возражения (спор) по поводу информации, содержащейся в кредитном отчете, и уведомлять получателей кредитных отчетов о наличии такого возражения (спора);
- положение об обязанности кредитных бюро и поставщиков данных (банков и других кредиторов) проводить расследования и реагировать на замечания субъектов кредитного дела по поводу ошибочности данных;
- обязательный для соблюдения срок ответов кредитного бюро на жалобы граждан;
- обязательный для соблюдения срок хранения негативной информации в деле гражданина;
- положение об ответственности за нанесение ущерба и санкциях за нарушение закона;
- перечень регулирующих органов и их полномочий.

По мнению аналитиков, законодательство ЕС обеспечивает лучшую защиту частной жизни граждан, чем законодательство США, тяготеющее к защите коммерческих интересов (хотя в некоторых случаях это различие трудно проследить, исходя из текстов законов). В связи с этим рабочая группа ЕС по защите информации приняла решение, согласно которому данные кредитной отчетности по гражданам ЕС не могут передаваться кредитным бюро США, поскольку американские стандарты пока не соответствуют требованиям законодательства ЕС.

Основными недостатками американского законодательства были признаны: обязанность граждан предпринимать активные шаги к ограничению использования информации, вместо обязанности кредитных бюро получать согласие гражданина на использование сведений о нем; недостаточное ограничение на передачу информации организациям, не имеющим в ней конкретной и законной потребности; излишне широкое использование персональных сведений в целях маркетинга, а также недостаточное ограничение на сбор крайне деликатных сведений. В настоящий момент эти разногласия сняты благодаря вступившему в силу в 2001 году коммерческому соглашению между ЕС и США.

2.2. Основные подходы к формированию концепции кредитных бюро

Основные “параметры” концепции создания кредитных бюро содержатся в ответах на следующие вопросы:

- каким образом граждане могут контролировать процесс сбора и распространения персональной информации?
- какие данные могут собираться и включаться в кредитные отчеты?
- в каких целях могут собираться и распространяться эти данные?
- кому могут быть предоставлены эти данные?
- какова степень доступности этих данных для правительственных органов?
- какие меры необходимы для обеспечения конфиденциальности данных?
- какие меры необходимы для обеспечения точности данных?
- какова ответственность сторон?
- каким образом осуществляется государственное регулирование?

Согласие граждан

Вопрос о согласии граждан возникает при предоставлении кредиторами информации кредитным бюро и при выдаче кредитных отчетов.

Европейское законодательство требует, чтобы на предоставление информации было получено согласие граждан, которое должно быть “недвусмысленным”. Судя по всему, требование о согласии граждан относится к передаче информации в форме кредитного отчета от кредитора к кредитному бюро и от кредитного бюро к кредитору. В отношении информационного потока от кредитора к кредитному бюро важность этого требования, возможно, преувеличена. Как отмечают многие специалисты, европейские кредиторы получают согласие граждан путем включения соответствующего пункта в кредитные документы, так что “несогласному” заемщику просто не будет предоставлен кредит. Следует также отметить, что законодательство допускает возможность превалирования интересов кредитора над интересами граждан, в случае чего согласия последних не требуется. Представляется, что одним из таких превалирую-

щих интересов является заинтересованность кредитора в возврате кредита, чему сильно способствует угроза сообщения негативной информации в кредитное бюро.

В рамках системы, принятой в США, передача информации от кредитора в кредитное бюро не является проблемой, хотя в кредитные документы могут включаться положения о согласии заемщика на распространение кредитором информации о нем. Кредиторы вправе распространять любую информацию, полученную в результате взаимоотношений с заемщиком, в том числе большую часть кредитных данных и некоторую другую информацию.

Некоторые специалисты характеризуют принятые в Европе и Америке подходы к вопросу о согласии граждан как "опцию-да" и "опцию-нет". Для европейской системы характерна "опция-да", при которой требуется твердое согласие гражданина на разглашение данных, а для американской — "опция-нет", при которой установлена презумпция согласия и граждане должны предпринимать активные действия для нераспространения информации. Несомненно, "опция-нет" предпочтительнее с точки зрения коммерческих интересов, тем не менее на практике зачастую трудно понять, в чем различие между этими двумя системами, и реализация законодательства США и ЕС может иметь очень много общего. В то же время в некоторых случаях, в зависимости от того как разные страны выполняют Директиву о приватности, эта разница может стать существенной.

Вопрос о согласии граждан также возникает при предоставлении имеющейся в кредитном бюро информации третьим лицам. Европейское законодательство в этом случае требует либо ясно выраженного согласия, либо подписания договора, предусматривающего выдачу кредитных отчетов. По американскому же законодательству согласия граждан не требуется, однако получатели кредитных отчетов должны иметь деловую потребность в такой справке в соответствии с законом. Таким образом, на практике кредиторы в США должны иметь основания для получения кредитного отчета. Этот отчет может быть получен просто путем представления в кредитное бюро документов, подтверждающих наличие законной деловой потребности.

Однако главная проблема связана не с передачей кредитной информации от кредитора кредитному бюро и не с выдачей кредитного отчета лицу, испытывающему в такой информации законную потребность (это мо-

жет быть, например, лицо, намеревающееся выдать кредит кредитору). По поводу распространения кредитором через кредитное бюро негативной информации ни в Европе, ни в США не установлено каких-либо значимых ограничений, и для кредиторов не составляет труда включить в кредитный договор условие о праве на разглашение информации. Более того, даже в европейском законодательстве предполагается, что разглашение негативных кредитных данных является интересом, имеющим большую силу, чем принцип невмешательства в частную жизнь. Что касается выдачи кредитных отчетов, то и в этом случае кредиторы могут просто включить соответствующие условия в кредитный договор.

Самая важная проблема в вопросе о согласии граждан — это проблема разглашения информации третьим лицам, не вступающим в прямые правовые отношения с гражданином и запрашивающим сведения о нем в основном в целях маркетинга финансовых или иных продуктов (кредитов, кредитных карточек, страхования и пр.). При наличии требования о необходимости прямого согласия гражданина на передачу информации третьим лицам получение сведений о нем для целей маркетинга становится проблематичным. Поэтому в рамках европейской системы, которая требует в момент сбора информации или до ее разглашения индивидуального уведомления гражданина о намерении использовать данную информацию в целях маркетинга, в настоящее время наблюдается очень мало случаев разглашения информации в целях, не имеющих прямого отношения к конкретной кредитной сделке.

Напротив, в США организациям, не вступающим в прямые кредитные отношения с гражданами, может быть предоставлен большой объем персональной информации, причем исключительно в целях маркетинга других продуктов. Более того, американский закон прямо разрешает распространение кредитной информации до тех пор, пока от гражданина не получено уведомление о его несогласии на использование данных о нем в указанных целях. Ни передающий сведения кредитор, ни кредитное бюро не обязаны информировать граждан о возможном маркетинговом использовании их персональных данных (хотя многие это делают). В их обязанности входит только опубликование, не реже одного раза в год, в средствах массовой информации уведомления общего характера о возможности использования данных в таких целях с указанием контактной информации и информации о процедуре предотвращения такого использования данных.

Решение вопроса о согласии граждан может быть также увязано с характером распространяемой информации. Как уже отмечалось, существует очень мало возражений против включения кредитором в отчетность точной информации, полученной в результате взаимоотношений кредитора и заемщика, а также выдачи на их основании кредитных отчетов. Гораздо большее сопротивление вызывает разглашение позитивной кредитной истории, хотя это вроде бы выгодно заемщикам. Еще большее сопротивление вызывает распространение общих сведений, не имеющих непосредственного отношения к оценке кредитоспособности заемщика.

В США реализуется подход, в соответствии с которым вводятся ограничения на виды собираемых и распространяемых сведений. Например, в соответствии с законом работодатель при приеме потенциального сотрудника на работу не вправе запросить без согласия кандидата ни его кредитный отчет, ни сведения о состоянии его здоровья.

На рис. 1 приведена структура информационных потоков между участниками системы частного кредитного бюро, с учетом всех правовых особенностей.

Рис. 1. Информационные потоки между участниками системы частного кредитного бюро



Ограничения на виды данных

Вопрос о видах данных, которые могут разглашаться кредитным бюро и включаться в кредитные отчеты, подлежит законодательному регулированию. Ряд специалистов подразделяют кредитную информацию о гражданах на два вида — “черная” и “белая”. “Черная” информация — это негативная кредитная информация, которая может отрицательно повлиять на решение кредитора о предоставлении кредита (сведения о фактах непогашения кредита, просрочках платежей, банкротствах или других крупных кредитных событиях). “Белая” информация — это позитивная информация общего характера (сведения об остатке задолженности или открытых кредитных линиях, успешной выплате предшествующих долгов, хорошей платежной истории и т.п.).

Как уже отмечалось, существует еще третий вид информации, которая не имеет прямого отношения к кредитной истории, а скорее связана с кредитоспособностью. Это общие сведения о заемщике, которые могут иметь значение при принятии решения о предоставлении ему кредита: трудовая деятельность, стабильность места жительства, образование, владение другим имуществом, демографические характеристики (возраст, семейное положение) и пр. Некоторые кредиторы запрашивают эти сведения в заявлении на получение кредита. Можно доказать, что эти сведения важны для принятия решения по кредиту, однако возникает вопрос: не слишком ли большое значение придается этим сведениям с точки зрения вмешательства в частную жизнь и дискриминации? В рамках законодательства США вопрос имеет следующую формулировку: могут ли такие сведения рассматриваться как частная информация, не являющаяся информацией, связанной с взаимоотношениями заемщика и кредитора? Однако в США практически любая информация, включенная в заявление на получение кредита, может быть классифицирована как информация, полученная в результате взаимоотношений кредитора и заемщика.

В законах обычно дается общее определение видов информации, которая может собираться и разглашаться. Согласно общему для европейских стран правилу, данные могут собираться в конкретных, явных и законных целях и должны быть адекватными, имеющими отношение к делу и не превосходящими необходимые данные с точки зрения целей, ради которых они собираются. Это общее положение ограничивает виды данных, которые могут быть получены или сообщены в связи с выдачей кредитов населению. Кроме того, в европейском законе предусмотрен пря-

мой запрет на сбор и распространение некоторых видов "деликатных" сведений, касающихся личных убеждений, состояния здоровья и сексуальных предпочтений.

В США как "черная", так и "белая" кредитная информация, а также информация общего плана предоставляется в кредитные бюро и включается в кредитные отчеты. Акт о достоверности кредитного отчета не содержит конкретных ограничений на виды собираемой информации, за исключением случаев "кредитных расследований", которые будут описаны ниже, и сведений о состоянии здоровья граждан, которые могут включаться в кредитные отчеты только с согласия последних. Все прочие данные, которые могут быть получены из публичных архивов или представленных кредиторам документов, могут включаться как в базу данных, так и в отчеты. Однако другие законы (относящиеся к вопросам дискриминации) запрещают кредиторам при принятии решения о предоставлении кредита запрашивать и использовать сведения о расовой принадлежности, национальности, состоянии здоровья или семейном положении и т.п. Соответственно, эти сведения не собираются и не включаются в кредитные отчеты — в первую очередь из-за риска понести за это ответственность.

Степень ограничения права на распространение определенных видов данных зависит от нескольких факторов. Минимальный уровень раскрытия предусмотрен для "черной" информации, которая непосредственно затрагивает кредитные решения. Однако и "белая" информация, характеризующая в целом ответственное отношение заемщика к выполнению своих обязательств (кредитная история), может компенсировать некоторые незначительные упущения (отдельные случаи просрочки или неплаты платежей). Особенно это касается тех случаев, когда кредитный отчет не используется, так сказать, непосредственно, а содержащаяся в нем информация обрабатывается с помощью формулы расчета кредитной оценки, принимающей во внимание многие аспекты кредитной истории и статуса заемщика. В настоящее время использование таких формул, которые создаются самими кредиторами или рассчитываются кредитными бюро по своим стандартам, широко практикуется в США и получает все большее распространение в Европе. Поэтому представляется, что сегодня преобладающей моделью организации деятельности кредитных бюро как в Европе, так и в США является сбор и распространение и "черной", и "белой" кредитной информации.

К информации третьего вида, касающейся общей истории заемщика, его личности и статуса, в Европе и США приняты разные подходы. Как общие, так и специальные положения Директивы о приватности предполагают, что большая часть общей информации о заемщике не может собираться или распространяться. Таким образом, в ЕС используется более узкое понятие "адекватной" и "относящейся к делу" информации, чем в США, хотя окончательное определение пока отсутствует. В США кредиторы вправе предоставлять информацию данного вида только кредитным бюро, а также аффилированным структурам. Причем последним может передаваться информация, вытекающая из взаимоотношений между кредитором и заемщиком, в то время как "прочая" информация передается только при условии уведомления заемщика и предоставления ему возможности предотвратить передачу данных, пока они еще не разглашены. В этом случае под "возможностью" понимаются действия, которые необходимо предпринять в течение указанного кредитором срока, — при отсутствии таких действий передача данных состоится. Это подход, рассмотренный выше и называемый "опция-нет".

Деликатная информация

Как уже отмечалось, в законах ЕС и США установлены специальные ограничения на распространение определенных видов информации. Например, Директива о приватности ЕС в целом запрещает сбор и использование определенных данных без разрешения гражданина и на основании некоторых других исключений, если эти данные касаются расовой принадлежности, национальности, членства в профсоюзах, религиозных или философских убеждений или сексуальных вопросов. Интересно отметить, что Директива также запрещает использование кредитных оценок или кредитного скоринга, на основании которых может быть принято решение, негативно влияющее на интересы заемщика, если последний не уведомлен об этом или не согласен с использованием такой системы. (В отличие от США, где кредитные бюро не обязаны сообщать заемщикам детали системы кредитных оценок или даже полученный заемщиком балл, закон ЕС требует, чтобы по просьбе заемщика кредитные бюро объясняли ему "логику" системы кредитных оценок.)

Законодательство США проводит различие между кредитным отчетом и отчетом о кредитном расследовании, который подготавливается на ос-

нове личных интервью с друзьями, соседями, работодателями, и др., включает сведения о "характере гражданина, его репутации, персональных данных и образе жизни". Правила, регулирующие кредитные расследования и базирующиеся в основном на субъективных оценках, устанавливают следующее: 1) отчет не может быть подготовлен до тех пор, пока заказавшее его лицо не уведомит об этом гражданина и не проинформирует его о наличии у него права узнать детали, характер и масштаб расследования; 2) заказавшее отчет лицо должно представить доказательства факта уведомления заемщика; 3) включаемая в отчет информация должна быть получена из "наилучшего" источника или, по крайней мере, из двух независимых источников; 4) не допускаются вопросы, которые, будучи заданы потенциальным работодателем, являются незаконными в соответствии с законодательством штата или федеральным законодательством (в США это могут быть вопросы о возрасте, семейном положении, сексуальных предпочтениях и пр.); 5) вся информация перепроверяется, если отчет выдан повторно через 90 дней; 6) информация, полученная из публичных или судебных архивов, должна быть проверена в течение 30 дней с момента подготовки отчета.

По существу, этими правилами вводятся определенные ограничения на виды информации, которая может быть включена в отчет, однако Акт о достоверности кредитного отчета США не содержит прямого запрета на получение определенных видов "деликатных" личных данных, если это не запрещено другими законами.

Удаление устаревшей информации

В системах как США, так и ЕС предусмотрено удаление устаревшей информации по истечении определенного времени. То есть заемщик не будет вечно обременен негативным кредитным событием, если в последующем он исправил свои ошибки, что, безусловно, и справедливо, и разумно.

В Директиве о приватности ЕС устанавливается только общий принцип о том, что "данные хранятся столько, сколько это признано разумным и необходимым для достижения цели, ради которой они собирались". Этот принцип повсеместно интерпретируется таким образом, что негативная информация должна удаляться из архива по истечении определенного разумного срока. Вопросы применения этого правила на практике решаются в законодательствах стран — членов ЕС.

В США Акт о достоверности кредитного отчета устанавливает четкие сроки, в течение которых может распространяться негативная информация. Она удаляется из кредитных отчетов через 7 лет, за исключением информации о банкротстве, для которой установлен срок в 10 лет. Однако срок сохранения и выдачи информации не ограничен, если сумма кредита либо страховки превышает \$ 150 тыс. или если кредитный отчет запрашивается в связи с заявлением о приеме на работу с окладом свыше \$ 75 тыс. в год.

Ограничения на получателей информации

В общем случае право на получение кредитных отчетов должны иметь только лица, подтвердившие законную потребность в получении сведений о гражданине. Это положение обычно интерпретируется как относящееся к лицам, которые в настоящее время проводят кредитную сделку с заемщиком или собираются ее совершить.

В основе принятого в Европе подхода к решению вопроса о том, кто имеет право предоставлять данные кредитному бюро или получать кредитные отчеты, лежит принцип согласия гражданина. Кредиторы, предоставляющие данные в кредитное бюро, и кредитные бюро, выдающие кредитные отчеты, должны соблюдать одни и те же общие требования. По существу, информация может передаваться от кредиторов в кредитные бюро, а затем, в виде кредитного отчета, ее получателю только с согласия гражданина. Это согласие может принимать различные формы, включая заключение договора, условием которого является предоставление данных и кредитных отчетов.

Теоретически, в соответствии с европейским законом, предоставление кредитором в кредитное бюро сведений о случаях непогашения кредита допускается в качестве "законного интереса" кредитора — этот интерес имеет преимущественную силу перед интересами должника; причем под интересом кредитора понимается защита его кредита, которая обеспечивается "санкцией" в форме кредитного отчета. Тем не менее большинство кредиторов включают в кредитную документацию и право обмена информацией о случаях непогашения кредита, и право получения кредитных отчетов как форму прямого согласия заемщика.

В соответствии с законодательством США, кредитные бюро вправе получать сведения о гражданах от кредиторов без согласия граждан, при

условии, что эти сведения получены в результате взаимоотношений между кредитором и заемщиком. Кредиторы, предоставляющие информацию в кредитные бюро, обязаны обеспечивать точность этой информации, вносить по требованию граждан исправления и нести ответственность за ошибки. Что понимать под сведениями, вытекающими из взаимоотношений между кредитором и заемщиком, определяется очень широко, и в настоящее время под это определение подпадают большая часть "черной" и "белой" кредитной информации, а также общие сведения о заемщике, о чем говорилось выше, хотя в будущем можно ожидать развития этого аспекта закона.

Законные получатели кредитных отчетов определены в Акте о достоверности кредитного отчета США более широко, чем в европейском законе, причем прямое согласие гражданина не является обязательным. При том, что большинство кредиторов при проведении крупных кредитных сделок включают в кредитную документацию положения о согласии на выдачу кредитного отчета, закон разрешает делать это только в тех случаях, когда кредитное бюро "имеет основания считать", что получатель занимается различными законными сделками, включая кредитование, страхование, трудоустройство, исполнение решений суда или сбор других установленных платежей и т.д. Иными словами, отчет может быть выдан на основании представлений кредитного бюро о том, в каких целях он будет использован получателем, и после принятия разумных мер по подтверждению личности получателя (наличие статуса законного получателя), а также на основании подтверждения получателем того, что отчет будет использован в разрешенных целях. На практике получение кредитного отчета о гражданине может оказаться затруднительным для частного лица, однако коммерческие кредиторы, юридические фирмы или иные зарегистрированные коммерческие организации, особенно члены кредитных бюро, могут сделать это достаточно легко.

В отношении отчетов, которые получатель запрашивает для оценки кандидатов при приеме на работу, закон США следует за Европой и требует письменного уведомления об этом потенциального кандидата и получения его прямого согласия.

Европейское и американское законодательства существенно различаются по одному вопросу. Законодательство США разрешает кредитным бюро выдавать кредитные отчеты коммерческим организациям, даже если их единственной целью является маркетинг других кредитных про-

дуктов среди заемщиков. Это тот случай, когда получатель отчета не намерен вступать в кредитные взаимоотношения с гражданином, а только хочет предложить ему какой-либо кредитный продукт, например кредит или страховку. Кредитный отчет может быть выдан без согласия гражданина при следующих условиях: 1) гражданину сделано "твердое" предложение, т.е. для получения предлагаемого кредита или страховки он должен соответствовать крайне ограниченному набору условий; 2) в предоставляемой информации не разглашаются детали конкретных кредитных взаимоотношений, а указываются только общие аспекты кредитного статуса граждан; 3) гражданину направляется уведомление о намерении кредитного бюро предоставить информацию и дается возможность запретить кредитному бюро сделать это ("опция-нет"). Кредитные отчеты используются, в частности, операторами кредитных карточек, кредиторами и страховщиками в целях "предварительной квалификации" граждан с хорошим кредитным рейтингом.

Пока не до конца ясно, будет ли это разрешено в европейском законе, который запрещает дальнейшую обработку данных способом, несовместимым с первоначальной законной целью получения этой информации, если может быть доказано, что маркетинг несовместим с целями ведения кредитной отчетности. Дальнейшая разработка законодательства в этом направлении отдана на усмотрение отдельных стран — членов ЕС. В настоящий момент только Франция заняла в этом отношении жесткую позицию, запретив использовать персональную кредитную информацию в целях маркетинга.

Еще один уникальный аспект американского законодательства заключается в том, что оно разрешает кредиторам распространять информацию среди аффилированных структур. То есть банк, входящий в крупную группу финансовых компаний, может предоставлять сведения из заявлений на получение кредита родственным организациям. Однако, если эти сведения не вытекают из взаимоотношений кредитора и заемщика, необходимо уведомить заемщика о намерении предоставить их другим организациям, дав ему возможность запретить такую передачу ("опция-нет").

И в США и в ЕС законодательство обязывает кредитные бюро принимать меры по предотвращению попадания информации ненадлежащим получателям, вводя системы и процедуры, устраняющие возможность случайной ошибки под угрозой ответственности в виде возмещения ущерба. К числу этих мер относятся: проверка личности получателя и его

права на получение данных, особенно в отношении новых пользователей информации; получение подтверждения от запрашивающего информацию лица о том, что она будет использована в разрешенных целях; техническое обеспечение целостности электронных баз данных и пр. Закон ЕС также требует от входящих в него стран введения процедур, обеспечивающих соблюдение требования о невмешательстве в частную жизнь граждан.

Ограничения на передачу данных за границу

Директива о приватности содержит специальные положения, касающиеся передачи сведений о гражданах за границу и влияния такой передачи на права граждан. Это вызвано опасением, что кредиторы будут передавать данные в кредитные бюро стран, не имеющих столь жестких стандартов, как ЕС, а кроме того, беспокойство вызывает то обстоятельство, что в эпоху Интернета достаточно просто получить данные из-за границы в обход законодательных ограничений. В связи с этим Директива о приватности запрещает передачу данных в другие страны при отсутствии заключения ЕС о том, что законодательство о защите информации данной страны соответствует стандартом ЕС. Первой страной, почувствовавшей на себе действие этого положения закона, стали США, чьи стандарты ЕС признал неприемлемыми и запретил передачу данных от европейских кредиторов в американские кредитные бюро. Разногласия были в целом разрешены коммерческим соглашением в 2001 году.

Акт о достоверности кредитного отчета США не содержит специальных положений о передаче данных за границу.

Доступ к данным для правительственных органов

Законодательство США разрешает кредитным бюро предоставлять любому правительственному органу по его требованию, без указания причин сведения об имени гражданина, его настоящем и прошлых местах жительства, настоящем и прошлых местах работы. Кроме того, кредитное бюро вправе предоставить любые сведения из дел граждан любому правительственному органу, уполномоченному на проведение расследований террористической и разведывательной деятельности, — при условии получения документов, подтверждающих эти полномочия. В таком

случае кредитное бюро не может быть привлечено к ответственности за разглашение сведений.

Директива о приватности ЕС разрешает отступление от любого принципа закона в целях обеспечения национальной безопасности, проведения уголовных и административных расследований, оставляя эти вопросы в значительной степени на усмотрение национальных законодательств.

Уведомление граждан

Граждане имеют право знать о содержании и использовании хранящейся в их делах информации. Европейское законодательство требует уведомления гражданина при открытии дела кредитным бюро и при разглашении содержащейся в нем информации. Уведомление гражданину направляется кредитным бюро и содержит описание характера информации, контактной информации получателя и указание на право гражданина получить копию дела и исправить ошибочные данные. Гражданин вправе получить материалы своего дела в любое время. В помощь гражданам все структуры, занимающиеся сбором данных, должны регистрироваться в публичном реестре и надлежащим образом информировать население о своей деятельности.

Законодательство США требует уведомлять граждан только в случае принятия кредитором негативного решения на основании кредитного отчета, причем уведомление направляет заемщику кредитор, а не кредитное бюро. В уведомлении должна быть указана контактная информация и информация о праве получения заемщиком бесплатной копии кредитного отчета — в течение 60 дней с момента направления ему уведомления. Кроме того, кредитный отчет можно потребовать в любое время за небольшую плату, которая устанавливается законом и в 2003 году, например, составляла около \$ 8. Вообще, кредитные бюро поощряют граждан периодически покупать копии своих кредитных отчетов для защиты от ошибок и мошенничества, что становится одним из важнейших источников доходов кредитных бюро.

Как отмечалось выше, в США в особых случаях может потребоваться специальное уведомление, например при подготовке отчета о кредитном расследовании или при передаче некоторых видов данных аффилированным структурам.

Возможность внесения исправлений

И европейское и американское законодательство предоставляет гражданам право требовать исправления ошибочных данных, что, возможно, является самым важным элементом этих законов. Директива о приватности не устанавливает детальной процедуры, с помощью которой граждане могут реализовать свое право на исправление ошибок, однако такая процедура может устанавливаться в национальных законах. Закон США (Акт о достоверности кредитного отчета), напротив, содержит детальную процедуру оспаривания кредитных отчетов. Регулирующий орган США даже опубликовал полезную схему, которая ее иллюстрирует.

Каковы основные моменты принятой в США процедуры?

- Заемщик вправе уведомить кредитора о том, что у него есть возражения, касающиеся кредитной информации, и в этом случае кредитор не может представить в кредитное бюро информацию о заемщике без указания на наличие спора, а кредитное бюро обязано указывать это в выдаваемых кредитных отчетах.
- Заемщик вправе направить уведомление о наличии спора в кредитное бюро, которое обязано уведомить об этом представившего информацию кредитора в течение 5 рабочих дней, после чего кредитор обязан перепроверить данные и либо подтвердить их, либо внести исправления.
- Кредитное бюро вправе отказать в расследовании по жалобе заемщика, если она не подтверждена документами и явно необоснованна.
- Перепроверка должна быть проведена в течение 30–45 дней, если после получения первоначального уведомления заемщик представит дополнительную информацию.
- Если данные не могут быть проверены кредитором или являются неправильными, кредитор обязан уведомить об этом все кредитные бюро, участником которых он является, и в кредитное дело гражданина должны быть внесены исправления.
- Если кредитор не согласен с позицией заемщика, он обязан уведомить кредитное бюро; при этом оспариваемые данные остаются в деле, однако кредитное бюро должно включать заявление заемщика, касающееся спорных данных, в выдаваемые им кредитные отчеты.
- Представивший сведения кредитор и кредитное бюро несут ответственность по закону за распространение ошибочных сведений в силу халатности или умысла.

Эти положения, как и положение о жестких сроках, отсутствовали в первоначальном Акте о достоверности кредитного отчета США и были внесены туда в качестве поправок значительно позднее (в 1996 году), когда стало ясно, что кредитные бюро нарушают права граждан, не реагируя на жалобы на ошибочные сведения.

Ответственность

ЕС и США предусматривают ответственность кредиторов и кредитных бюро за нарушение закона и причинение ущерба гражданам. В Директиве о приватности устанавливается только общий принцип ответственности за любые действия, являющиеся незаконными или "несовместимыми" с режимом невмешательства в частную жизнь, а также освобождение от ответственности предоставившего данные лица, если будет доказано, что оно не виновно в "событии, приведшем к возникновению ущерба". Поскольку с точки зрения здравого смысла не может быть ответственности при отсутствии вины, данное положение скорее всего означает, что предоставившее данные лицо может быть освобождено от ответственности, если удастся доказать, что оно предприняло все разумные шаги для предотвращения нарушения закона и не проявило халатности. Более подробные положения об ответственности могут предусматриваться законодательством отдельных стран — членов ЕС.

Законодательство США рассматривает вопрос об ответственности прямо и подробно. За умышленное несоблюдение требований Акта о достоверности кредитного отчета кредитное бюро несет ответственность за реально причиненный ущерб в размере до \$ 1000, подвергается штрафным санкциям (без ограничения суммы) и обязано оплатить связанные с этим юридические услуги. Физическое лицо, получившее кредитный отчет без разрешения, несет ответственность за реально причиненный ущерб без ограничения суммы (это положение о физических лицах введено в связи с тем, что полученный незаконным образом кредитный отчет часто используется для злоупотреблений против личности, что наносит гражданам значительный ущерб).

Кредиторы, предоставляющие кредитным бюро ошибочную информацию или иным образом не выполняющие установленные законом обязанности, несут ответственность за умышленное или непреднамеренное нарушение закона, но только в том случае, если они не выполняют предписание суда о прекращении незаконных действий, — то есть иск не мо-

жет быть подан до тех пор, пока кредиторы не предупреждены и им не предоставлена возможность исправить свои ошибки.

Примечательным аспектом законодательства США является упор на то, что основной обязанностью участников рынка является разработка и соблюдение "разумных процедур", обеспечивающих выполнение требований закона. Необходимость соблюдения "разумных процедур" особо подчеркивается в преамбуле, в тексте закона этот термин встречается еще 8–10 раз в положениях, ограничивающих рамки ответственности предоставляющих информацию лиц. Термин "разумные процедуры" непосредственно связан с Законом США о халатности и означает, что, если процедуры разработаны достаточно разумно для того, чтобы можно было избежать нарушений и причинения ущерба, и всегда выполняются, нарушитель не будет нести ответственность за случайную ошибку или нарушение. Насколько разумны процедуры и действительно ли они соблюдаются на практике, в каждом конкретном случае решает суд, однако важно отметить сам факт наличия таких мер защиты от ответственности.

Например, в соответствии с правилом "разумности процедур" кредитное бюро, получающее информацию от банка с хорошей репутацией, не обязано проводить независимую проверку полученных данных. Если кредитное бюро выдаст отчет, содержащий ошибочные данные, и в результате гражданину будет отказано в кредите, бюро не будет нести ответственность за компенсацию ущерба на основании только того, что им не проводилась проверка каждой единицы полученной от кредиторов информации, поскольку такая процедура будет рассматриваться как "неразумная". В свою очередь, решение вопроса о том, будет ли нести ответственность за ущерб кредитор, зависит от применяемых им процедур. Как уже отмечалось, в обязанности кредиторов и кредитного бюро входит внесение исправлений в данные после того, как сделано соответствующее уведомление или представлены доказательства наличия ошибки. Если же ошибочная информация будет продолжать поступать, несмотря на уведомление, распространитель информации может быть привлечен к ответственности за нанесенный этой информацией ущерб.

В то же время, если кредитное бюро не установит ИТ-систему, автоматически удаляющую данные старше 7 лет, и в кредитные отчеты попадет устаревшая информация, что является нарушением закона, бюро будет обязано компенсировать ущерб, поскольку его технология не разработана "разумным" образом, обеспечивающим соблюдение требований закона.

Ясно, что понятие “разумности” важно для соблюдения коммерческих интересов, поскольку оно вводит ограничение на усилия, которые нужно предпринять во избежание ошибок и ущерба, и эти ограничения обычно устанавливаются исходя из коммерческой или экономической целесообразности. Таким образом, американское законодательство допускает возможность ошибок и ущерба, который не будет компенсирован гражданам, считая это ценой, которую необходимо заплатить за наличие эффективной системы кредитной отчетности. Очевидно, что считать разумным — зависит от важности защищаемых прав или объема потенциального ущерба.

И в США, и в европейских странах законодательство предусматривает применение к кредиторам и кредитным бюро административных штрафов и санкций, установленных законом или нормативно-правовым актом.

Регулирование

Директива о приватности предписывает каждой из стран — членов ЕС назначить один или несколько правительственных органов ответственными за исполнение закона о невмешательстве в частную жизнь граждан. Регулирующим органам должны быть даны широкие полномочия, включая утверждение правил, проведение расследования, разрешение споров и право возбуждения судебного иска против нарушителей закона. Кроме того, Директива о приватности создает рабочую группу для контроля и руководства процессом реализации закона на территории Европы. И наконец, закон требует от стран — членов ЕС создания стимулов для участников рынка по разработке “кодексов поведения”, которые должны быть рассмотрены контролирующими органами с точки зрения соответствия требованиям закона.

Заслуживает внимания тот факт, что в соответствии с законом ЕС кредитные бюро до начала своей деятельности обязаны направить уведомление в регулирующий орган и должны быть тщательно проверены на предмет соответствия принятых ими процедур требованиям закона. По существу, это не что иное, как процедура лицензирования.

В соответствии с законодательством США основные полномочия даны Федеральной торговой комиссии, отвечающей за защиту прав потребителей, а также органам по регулированию деятельности банковских организаций в случаях, необходимых для выполнения ими регулирующих функций. Кроме того, правоохранительные органы штатов вправе подать

иск в целях обеспечения выполнения закона, если это не вступает в конфликт с иском, поданным федеральным органом. Все указанные органы вправе проводить расследования в целях обеспечения выполнения закона, но не имеют права устанавливать дополнительные правила (нормативы) функционирования системы.

Открытость для участия

Некоторые кредитные бюро организованы как совместные предприятия крупных кредиторов, таких как банки, и большинство из них предусматривают членство. При этом неоднократно отмечалось, что некоторые кредиторы могут попытаться оттеснить других, что даст им краткосрочное преимущество, но в конечном счете подорвет систему. Многочисленные конкурирующие бюро, владеющие только частью имеющейся информации, принесут мало пользы. Существует мнение, что рыночная структура частных кредитных бюро тяготеет к монополии или олигополии. Для обеспечения открытости не требуются специальные законодательные правила, хотя можно предусмотреть принцип открытости в законе. Например, в США кредитные бюро обязаны обмениваться информацией об изменениях в положении должника. В законе можно также предусмотреть, что кредитные бюро не вправе отказывать в членстве любому законному кредитору.

2.3. Краткое описание организационной формы системы кредитных бюро

Система частных кредитных бюро состоит из добровольно объединенных пяти участников: граждан, кредиторов в качестве пользователей кредитных отчетов по поводу граждан, кредиторов в качестве сборщиков данных для кредитных бюро, кредитных бюро и регулирующих органов.

Остановимся подробнее на том обстоятельстве, что кредиторы, в качестве которых могут выступать банки, лизинговые компании, компании по выпуску кредитных карточек, розничные операторы или любая другая структура, предоставляющая кредиты гражданам, выполняют две функции.

Во-первых, они собирают данные о гражданах или, точнее говоря, о своем опыте работы с гражданами и передают эти данные кредитным бюро. Это, в зависимости от действующего законодательства, такие вытекающие из кредитных сделок с гражданами сведения, как сумма кредита, история внесения платежей, случаи невыплаты кредита и т.п.; могут также собираться персональные данные общего характера. Во-вторых, в процессе кредитования кредиторы используют информацию, которую они сами или иные кредиторы предоставили кредитному бюро. При выполнении этих двух отдельных функций кредиторы имеют сходные, но не идентичные интересы.

Кредитное бюро занимается сбором и обработкой информации, предоставляя кредиторам отчеты об отдельных гражданах. Как правило, кредитное бюро пользуется данными, полученными от кредиторов, однако может провести и независимое расследование по материалам судов и других архивов. В США, например, по просьбе клиента кредитные бюро вправе проводить расследование и предпринимать действия для получения общей информации о гражданине при условии уведомления последнего и в пределах, предусмотренных законом.

Кредитный отчет может содержать негативные кредитные данные (в основном случаи невнесения платежей и серьезные кредитные случаи, такие как банкротство), нейтральные или позитивные данные (в том числе данные об остатке задолженности или кредитным линиям, надлежащим образом погашенных кредитах, хорошей истории платежей), а также сведения общего характера, например о трудовой деятельности, переманах места жительства, членстве в организациях, семейном положении и пр.

Кредитные бюро часто организованы как членские организации или совместные предприятия, так что взаимоотношения между ними и кредиторами в области предоставления и получения данных в значительной мере основываются на договоре, который обязывает кредитора предоставлять данные кредитным бюро в качестве условия получения кредитных отчетов. Что касается взаимоотношений между кредитными бюро и гражданами, то они практически полностью определяются действующими законами и нормативными актами.

2.4. Интересы участников системы кредитных бюро

Еще один подход к анализу законодательств, регулирующих систему кредитных бюро, состоит в рассмотрении интересов различных сторон и учете их в законе.

Граждане прежде всего заинтересованы:

- в обеспечении конфиденциальности персональных сведений, не имеющих отношения к кредитам;
- неразглашении предоставленных сведений при отсутствии соответствующего разрешения;
- регулярном и недорогом доступе к персональному делу и предоставляемой кредиторам информации;
- возможности оспорить содержание дела, причем: 1) суть спора должна быть отмечена в деле и сообщена кредитору; 2) спор должен быть своевременно рассмотрен и разрешен;
- списании негативных отчетов и восстановлении хорошего кредитного рейтинга;
- получении компенсации в случае ущерба.

Выполняя функцию источника данных для кредитных бюро, кредиторы в качестве предоставляющих сведения организаций заинтересованы:

- в однозначных законодательных положениях о видах информации, которая может быть собрана или распространена;
- однозначных законодательных положениях, разрешающих разглашение данных, связанных с взаимоотношениями с гражданами;
- ограниченной ответственности на основе принципа добросовестности и разумной организации деятельности;
- разумных ограничениях размера компенсации ущерба;
- рациональных и низкозатратных процедурах разрешения споров и разумных возможностях исправления ошибок;
- возможности использования данных в целях маркетинга или продажи их иному лицу для использования в таких целях.

Кредиторы в качестве пользователей кредитных отчетов заинтересованы:

- в доступности системы кредитной отчетности и равноправном отношении ко всем кредиторам;
- включении в кредитные отчеты полезной и имеющей отношение к делу информации;
- освобождении от ответственности в случаях, когда кредитор действовал на основе доверия к кредитному отчету;
- ограниченной ответственности за предоставление ошибочных сведений на основе принципа добросовестности и разумной организации деятельности;
- разумных ограничениях размера компенсации ущерба;
- разумных требованиях к информированию граждан об основаниях для принятия кредитных решений.

Кредитные бюро заинтересованы:

- в недвусмысленных законодательных правилах, определяющих виды данных, которые можно собирать и распространять;
- недвусмысленном определении разрешенных пользователей и получателей кредитных отчетов;
- недвусмысленном определении требований о необходимости получения согласия граждан на передачу информации третьим лицам и форм такого согласия;
- разумных и не влекущих за собой значительных затрат требованиях относительно уведомления граждан;
- рациональных и низкозатратных процедурах разрешения споров и разумных возможностях исправления ошибок;
- возможности обработки информации и получения прибыли от использования данных, помимо доходов от продажи данных кредиторам;
- ограниченной ответственности за предоставление ошибочных сведений на основе принципа добросовестности и разумной организации деятельности;
- разумных ограничениях размера компенсации ущерба;
- минимизации государственного регулирования процесса сбора данных и порядка ведения отчетности.

Регулирующие органы заинтересованы:

- в четких и полных определениях сфер, подлежащих регулированию (организации, данные и сделки);

- полномочиях по утверждению правил;
- определении правил проведения расследований и доступных мер по обеспечению исполнения закона, включая административные меры (штрафы и санкции) и судебные действия.

Краткое сравнение подходов к основным правовым и методологическим вопросам деятельности кредитных бюро в США и Западной Европе приведено в приложении 1.

ГЛАВА 3. ПРАВОВЫЕ ВОПРОСЫ СОЗДАНИЯ КРЕДИТНЫХ БЮРО В РОССИИ

3.1. Анализ законодательных предпосылок развития системы кредитных бюро в России

Анализируя законодательство России с точки зрения возможностей создания и развития системы кредитных бюро, особое внимание следует уделить вопросам регулирования отношений по поводу использования и распространения информации, и прежде всего проблеме правового регулирования банковской тайны.

С вопросами банковской тайны связаны три вида правоотношений: между банком и клиентом, между клиентом и правительством, между правительством и банком. В российском банковском праве институт банковской тайны рассматривается как элемент договорных правоотношений между банком и клиентом в связи с открытием банковского счета. В соответствии со ст. 857 ГК РФ¹ в понятие банковской тайны входит следующее:

- 1) гарантирование банком тайны банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте;
- 2) право предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, только самим клиентам или их представителям (государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом);
- 3) право клиента на возмещение банком причиненных убытков в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну.

Требование о хранении банковской тайны распространяется на кредитные, аудиторские организации и Банк России.

Банки гарантируют тайну сведений о счетах и вкладах, операциях по счетам и вкладам, сведений о своих клиентах и корреспондентах, а так-

¹ См.: Олейник О. Правовые проблемы банковской тайны // Хозяйство и право. 1997. № 6—7.

же иной информации, устанавливаемой кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону (ст. 26 Закона "О банках и банковской деятельности"¹, далее — Закон о банках).

Банк России не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также конкретных сделках и операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Объектом охраны являются сведения о личности клиента, операциях по счету и состоянии счета. Следовательно, кредитная организация не обязана хранить в тайне сведения о контрагентах своих клиентов, а также другую информацию, не имеющую непосредственного отношения к банковскому счету (кроме сведений о клиенте), если она не взяла на себя такие обязательства². Перечень операций по счету, на которые распространяется действие банковской тайны, определяется в соответствии со ст. 848 ГК РФ "Операции по счету, выполняемые банком": "Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное".

Тайна распространяется и на движение вкладов (размер, время и сумма поступления или изъятия, от кого и по каким основаниям поступают суммы и пр.). Сведения, составляющие банковскую тайну, должны быть получены кредитной организацией в процессе осуществления ею банковских операций и других сделок, предусмотренных ст. 5 Закона о банках.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

¹ Закон Российской Федерации "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изменениями от 13 декабря 1991 г., 24 июня 1992 г., 3 февраля 1996 г., 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2 ноября, 29, 30 декабря 2004 г.).

² См.: Олейник О. Правовые проблемы банковской тайны.

- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

Список лиц, обязанных сохранять банковскую тайну, включает в себя всех служащих перечисленных организаций, независимо от их должности и от того, входит ли работа с охраняемыми сведениями в круг их непосредственных служебных обязанностей. Если о банковских операциях узнает частное лицо (из разговоров, писем и т.п.), то оно не обязано соблюдать тайну.

Порядок и условия предоставления банковской информации кредитными организациями, Банком России и аудиторскими организациями третьим лицам без согласия клиентов определяется законодательством.

В соответствии с п. 2 ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках отчеты по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются им самим (а также их представителям), судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате РФ, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам РФ — в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а также, с согласия прокурора, — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве¹.

Отчеты по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим (а также их представителям), судам, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, на-

¹ См.: Комментарий к статье 857 ГК РФ // Комментарий к Гражданскому кодексу РФ (постатейный) / под ред. О.Н. Садикова (Справочная правовая система ГАРАНТ).

ходящимся в их производстве.

Отчеты по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам — по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан — иностранным консульским учреждениям.

Банк России, кредитные и аудиторские организации могут быть привлечены к ответственности в форме возмещения убытков за разглашение банковской тайны. Их должностные лица и иные работники также могут быть привлечены к уголовной ответственности (ст. 183 УК РФ). Клиент вправе потребовать возмещения морального вреда в порядке, предусмотренном ст. 151 и 152 ГК РФ.

Попытка учета публичных интересов привела к тому, что в новой редакции Закона о банках появилась статья 8 — о предоставлении информации о деятельности кредитной организации¹. Представляется неверным регламентировать режим банковской тайны только с позиций частных интересов, которые регулируются гражданским законодательством. Последний тезис имеет важное значение для создания кредитных бюро.

В соответствии со ст. 8 Закона о банках определяется порядок предоставления информации о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.

Кредитная организация обязана публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально — бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- ежегодно — бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость в получении указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

¹ См.: Олейник О. Правовые проблемы банковской тайны.

За введение физических и юридических лиц в заблуждение путем не предоставления информации либо предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с Законом о банках и иными федеральными законами.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) ежегодно публикуют свои консолидированные бухгалтерские отчеты и консолидированные отчеты о прибылях и убытках в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения их достоверности заключением аудиторской фирмы (аудитора).

Постановлением Совета министров Российской Федерации¹ определено понятие коммерческой тайны. Объем сведений, составляющих коммерческую тайну каждого предпринимателя, разный. Более того, если решение об отнесении тех или иных сведений к категории коммерческой тайны не принято, режим коммерческой тайны не возникает автоматически. Следовательно, коммерческая тайна предполагает специальное оформление.

В частности, обычно принимают три документа: о перечне сведений, составляющих коммерческую тайну, о порядке ознакомления с этими сведениями и круге лиц, имеющих право знакомиться с названными сведениями.

Банковская тайна не требует специального оформления, а круг ее сведений определен законом и одинаков для любых банков, их клиентов и корреспондентов. Круг лиц, имеющих право получать сведения, составляющие банковскую тайну, также устанавливается законом и не может быть расширен. Другим лицам без согласия клиента банковские сведения передавать нельзя.

Можно сделать вывод, что банковская тайна — это особый правовой режим, не сводимый ни к одному ранее известному правовому режиму информации. Было бы неверно называть банковскую тайну разновидностью коммерческой тайны, поскольку уровень отнесения тех или иных сведений к тайне и правовое оформление этого действия различны.

Нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в сфере банковской тайны, можно подразделить на несколько уровней. Первый уровень составляют федеральные законы, создающие основу правового регулирования, — ст. 26 Закона о банках и ст. 857 ГК РФ. Эти две статьи

¹ Постановление СМ РФ от 5 декабря 1991 г. № 35 "О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну" (СП РФ. 1992. № 12. Ст. 7).

регулируют одинаковые правоотношения, но в разной редакции. Для их применения целесообразно использовать правило о соотношении общих и специальных правовых норм. Поскольку ст. 26 является специальной, надо следовать требованиям этой статьи.

Кроме того, следует иметь в виду, что на этом же уровне существует значительный массив законодательных предписаний, которые предоставляют право отдельным государственным органам, начиная с налоговых служб, получать информацию, составляющую банковскую тайну. При этом надо отметить, что законодательные решения приняты до введения в действие новой редакции Закона о банках и должны применяться только в тех случаях, когда они не противоречат данному закону.

Перечень законов, которые затрагивают права и обязанности по поводу банковской тайны, может быть дополнен. Правовое же значение этих законов состоит в том, что они, во-первых, закрепляют право определенных Законом о банках органов и организаций запрашивать банковскую информацию; во-вторых (о чем забывают или на что не обращают внимания), устанавливают компетенцию того или иного органа на запрос, т.е. определяют, какую именно информацию может запрашивать этот орган; в-третьих, устанавливают, правда далеко не всегда, меры ответственности за несоблюдение требований о предоставлении информации. Следовательно, при анализе любого требования о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, должны быть приняты во внимание законодательные обоснования такого запроса.

Названными нормативными актами не исчерпывается правовое регулирование правоотношений, складывающихся в рассматриваемой сфере. К подзаконным нормативным актам нужно отнести те, которые приняты в развитие названных законов и несут в себе нормативные предписания о процедуре и документообороте по поводу предоставления банковской информации. Такие акты приняты не во всех сферах. В качестве примера можно привести письмо Министерства финансов Российской Федерации¹, устанавливающее основания, форму запроса банковской информации, должностных лиц и дающее исчерпывающий объем сведений, которые могут быть запрошены.

Кроме названных нормативных актов, можно упомянуть отдельные положения нормативных актов, регулирующие порядок производства банковских операций и включающие в себя установление обязанности

¹ Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 1994 г. "О порядке представления сведений в налоговые органы".

банка сообщать информацию об этих операциях органам государственного управления.

Указ Президента Российской Федерации¹ установил обязанность банка сообщать налоговым органам обо всех открытых счетах, независимо от режима счета, а также информировать об операциях по счету, если их сумма превышает в эквиваленте \$ 10 тыс. Отметим, что на практике далеко не всегда и не всеми подобные прямо не соответствующие закону указания выполняются. Тактика банковского поведения в этом случае проста: не соответствующий закону нормативный акт не исполняется, а в случае обнаружения такого неисполнения государственными органами и наложения штрафа на банк постановление о штрафе оспаривается в арбитражном порядке.

Анализ текста вышеназванных норм, устанавливающих этот круг сведений, показывает, что ст. 26 Закона о банках дает более широкую по сравнению со ст. 857 ГК РФ формулировку банковской тайны. ГК РФ называет три вида сведений, составляющих банковскую тайну:

- а) о банковском счете и банковском вкладе;
- б) об операциях по счету;
- в) о клиенте.

В ст. 26 Закона о банках, помимо этих сведений, говорится и о любых иных сведениях, установленных кредитной организацией и соотносимых с ее клиентами. Можно утверждать, что редакция закона является более адекватной, так как предлагает широкое толкование понятия "банковская тайна" (любые сведения о клиентах и корреспондентах, полученные банком в ходе своей деятельности) и соответствует банковской практике во многих странах².

Круг субъектов, имеющих право знакомиться со сведениями, составляющими банковскую тайну, в том случае, если эти сведения предоставлены без согласия клиента банка и не самому клиенту, определяется федеральными законами. Правило о свободе клиента распоряжаться своими средствами распространено и на информацию о банковских операциях, а это означает, что клиент может разрешить любому лицу получать сведения о своей финансовой деятельности. Это право клиента. В данном же случае речь идет об иной ситуации, когда информация о клиенте предоставлена без его согласия. И в этом смысле определение круга субъектов, имеющих право на получение банковской информации, имеет два аспекта.

¹ От 23 мая 1994 года № 1006.

² См.: Олейник О. Правовые проблемы банковской тайны.

Первый аспект можно назвать внутренним, подразумевающим возможность обмена этой информацией внутри банковской системы, например между разными банками. Именно в таком аспекте в российском банковском праве обсуждается вопрос о создании кредитного бюро, которое бы занималось сбором, обработкой и передачей информации о неплатежеспособных клиентах банков, непогашенных банковских кредитах и т.п., но реализации этой идеи до настоящего времени препятствовал режим банковской тайны. В действительности ситуация не является неразрешимой, и доказательством тому могут служить многочисленные публикации об опыте в указанной сфере других стран¹.

Наряду с коммерческими структурами, занимающимися работой с банковской информацией, существуют государственные официальные службы, обладающие такой информацией в силу статуса. Косвенным свидетельством проникновения в российское законодательство аналогичных подходов служит указание ст. 26 Закона о банках о том, что правило о неразглашении банковской тайны распространяется и на Банк России, и на аудиторские организации. Тем самым положено начало формированию профессионального кругооборота банковской информации. При этом в профессионалы попадают не только банковские, но и аудиторские организации. Создание на этой нормативной базе кредитных бюро, аккумулирующих информацию о недобросовестных клиентах банков, с одной стороны, не будет нарушать режим банковской тайны, поскольку информация останется внутри банковской системы, а с другой — может стать организационной гарантией функционирования денежного рынка, обеспечивая интересы банков и заемщиков при выборе банка.

Второй аспект определения круга субъектов, имеющих право получать банковскую информацию, связан с выходом за пределы банковской и профессиональной системы и предоставлением отдельным субъектам права получать банковскую информацию о состоянии дел клиентов банка без их согласия. В этом смысле необходимо иметь в виду, что ст. 26 Закона о банках устанавливает исключительный перечень субъектов, имеющих право на получение информации. Следовательно, с правовых позиций в этом плане надо обсуждать два вопроса: а) об оптимальности определения этого круга и возможном его сужении или расширении; б) о тех должностных лицах, к компетенции которых отнесено принятие решения о запросе банковской информации.

¹ См.: Олейник О. Правовые проблемы банковской тайны.

Основная проблема при обсуждении вопроса о круге субъектов — это соотношение банковского законодательства и иных законодательных актов. Статья 26 Закона о банках называет таких субъектов применительно к двум группам клиентов банка: юридическим лицам и гражданам, ведущим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; физическим лицам.

Применительно к физическим лицам правом на получение банковской информации обладают только два субъекта — суды по делам, находящимся в их производстве (это могут быть как уголовные, так и гражданские дела, равно как и дела об особом производстве); органы предварительного расследования по делам, находящимся в их производстве.

В отношении юридических лиц вне зависимости от формы деятельности банковская информация предоставляется большему кругу субъектов: судам и арбитражным судам; Счетной палате Российской Федерации; органам государственной налоговой службы и налоговой полиции; таможенным органам; с санкции прокурора — органам предварительного расследования.

Предоставление банками сведений должностным лицам органов государственной власти и управления должно проходить по определенным правилам, охватываемым понятием “порядок предоставления сведений”. Этот порядок обуславливается правовыми нормами, регулирующими четыре направления правоотношений между банками и органами государства: а) установление материально-правовых и процессуальных оснований для направления запроса в банк; б) определение круга должностных лиц, уполномоченных от имени того или иного органа совершать этот запрос; в) установление требований к форме запроса; г) установление сроков и формы ответа банка.

3.2. Основные вопросы Закона “О кредитных историях”

Увеличение масштабов ипотечного жилищного кредитования в России, рост количества банков, предоставляющих ипотечные кредиты, сделали актуальным формирование системы кредитных бюро в России.

В 2004 году был принят Федеральный закон "О кредитных историях"¹, полный текст которого приведен в приложении 2. Закон нацелен на определение и создание условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по кредитным договорам, повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций.

Кредитная история — это информация, состав которой определен Законом "О кредитных историях" и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита). Кредитная история хранится в бюро кредитных историй.

По закону субъектом кредитных историй является физическое или юридическое лицо — заемщик по договору займа (кредита), в отношении которого формируется кредитная история.

Источники формирования кредитной истории — организации, являющиеся заимодавцами (кредиторами) по договору займа (кредита). Они предоставляют информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй. Кредитная история оформляется в виде кредитного отчета, который бюро кредитных историй предоставляет по запросу лиц, имеющих право на получение указанной информации. Пользователем кредитной истории может быть индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, заручившиеся согласием субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита).

Россия пошла по пути формирования негосударственной системы кредитных бюро. Бюро кредитных историй представляет собой юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

В целях государственного регулирования деятельности бюро кредитных историй будут созданы центральный каталог кредитных историй и государственный реестр бюро кредитных историй.

Центральный каталог кредитных историй создается как структурное подразделение Банка России, которое ведет базу данных, обеспечивающую возможность поиска бюро кредитных историй, содержащих кон-

¹ Федеральный закон "О кредитных историях" от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ.

кредитные истории. Государственный реестр бюро кредитных историй — это открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, который будет содержать сведения о бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр уполномоченным государственным органом.

В законе определено содержание кредитной истории, которая состоит из трех частей: титульной, основной и дополнительной (закрытой). В частности, кредитная история физического лица должна содержать следующую информацию:

- 1) титульная часть: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения; паспортные данные; ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) и т.п.;
- 2) основная часть:
 - в отношении субъекта кредитной истории: место регистрации и фактическое место жительства; сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
 - в отношении обязательства заемщика:
 - а) сумма обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);
 - б) срок исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);
 - в) срок уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);
 - г) информация о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;
 - д) информация о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;
 - е) информация о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;
 - ж) информация о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

- з) иная информация, официально полученная из государственных органов;
- 3) дополнительная (закрытая) часть:
- в отношении источника формирования кредитной истории: наименования юридического лица; единый государственный регистрационный номер юридического лица; идентификационный номер налогоплательщика и т.п.;
 - в отношении пользователей кредитной истории: наименования юридического лица или сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; единый государственный регистрационный номер; идентификационный номер налогоплательщика и т.п.; дата запроса.

Помимо кредитных историй физических лиц, законом предусмотрено формирование базы кредитных историй юридических лиц.

Банки и другие источники формирования кредитной истории предоставляют информацию в бюро кредитных историй на основании договора об оказании информационных услуг и только при наличии письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика. Причем в Законе "О кредитных историях" особо отмечается, что предоставление информации бюро кредитных историй в соответствии с требованиями закона не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

Кредитный отчет может быть предоставлен пользователю кредитной истории (по его запросу), а также субъекту кредитной истории для ознакомления с содержанием кредитного отчета. Кроме того, титульная часть кредитного отчета направляется в Центральный каталог кредитных историй. Помимо прочего, кредитный отчет может быть предоставлен в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при согласии прокурора в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, может быть предоставлена дополнительная (закрытая) часть кредитной истории.

Субъект кредитной истории по запросу может получить кредитный отчет в одной из двух форм: в письменной форме, заверенной печатью бюро кредитных историй и подписью руководителя бюро кредитных историй или его заместителя, и в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью.

Пользователь кредитной истории сможет получить кредитный отчет

только в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью.

Пользователи кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с законом доступ к информации, входящей в состав кредитной истории, обязаны не разглашать указанную информацию третьим лицам. За разглашение или незаконное использование данной информации указанные лица несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Бюро кредитных историй обеспечивает хранение кредитных историй в течение 15 лет со дня последнего изменения информации об обязательствах заемщика, содержащейся в кредитной истории.

Субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату (без указания причин) получить кредитный отчет по своей кредитной истории. Он имеет право ознакомиться с источниками ее формирования и получить информацию о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты.

При этом субъект кредитной истории вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении в нее изменений и (или) дополнений.

Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления от субъекта кредитной истории о несогласии с данными, содержащимися в кредитном отчете, обязано провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка, после чего в случае подтверждения заявления субъекта кредитной истории бюро кредитных историй обновляет кредитную историю в оспариваемой части или оставляет ее без изменения. О результатах рассмотрения указанного заявления бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории по истечении 30 дней со дня его получения. Отказ в удовлетворении указанного заявления должен быть мотивированным.

К основным функциям бюро кредитных историй относятся:

- оказание на договорной основе услуг по предоставлению кредитных отчетов;

- оказание на договорной основе услуг, связанных 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;
- создание в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, ассоциаций (союзов) для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, удовлетворения их научных, информационных и профессиональных интересов, решения иных совместных задач бюро кредитных историй;
- запрос информации у органов государственной власти, органов местного самоуправления и Банка России в целях проверки информации, входящей в состав кредитных историй.

Важной функцией бюро кредитных историй является обеспечение защиты информации, безопасности хранения кредитных историй. Для этого бюро кредитных историй обязано иметь лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации.

В системе бюро кредитных историй, как отмечалось выше, предусмотрено создание Центрального каталога кредитных историй. Его целью является сбор, хранение и предоставление потенциальным пользователям информации о бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история конкретного субъекта кредитной истории, обеспечение информационного взаимодействия между различными бюро кредитных историй и осуществление временного хранения баз данных ликвидированных бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй безвозмездно предоставляет информацию субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй на основании их запросов, содержащих информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории.

Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченным государственным органом, который выполняет следующие функции:

- ведет государственный реестр бюро кредитных историй;
- устанавливает требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;
- утверждает план проведения контрольно-ревизионных мероприятий по проверке соблюдения бюро кредитных историй требований Закона "О кредитных историях";

- проводит контрольно-ревизионные мероприятия на основании утвержденного плана, а также при наличии письменных обращений субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй или бюро кредитных историй; при этом предметом контроля является качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг (в том числе точность и достоверность информации), соблюдение прав участников информационного обмена, а также соблюдение требований Закона "О кредитных историях";
- направляет в бюро кредитных историй обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;
- осуществляет в пределах своей компетенции взаимодействие с Центральным каталогом кредитных историй.

Юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй только после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй.

Таким образом, в России создана правовая основа для формирования системы бюро кредитных историй.

30 марта 2005 года было учреждено открытое акционерное общество "Национальное бюро кредитных историй" (ОАО "НБКИ"). В состав его учредителей вошли Ассоциация российских банков, Внешторгбанк, "АК БАРС" БАНК, Альфа-Банк, банк "Зенит", банк "Петрокоммерц", Газпромбанк, ДельтаБанк, некоммерческое партнерство "Национальное бюро кредитной информации", Первый чешско-российский банк, РОС-БАНК, Ситибанк, Юниаструм-Банк, Импэксбанк, CRIF S.p.a. (Италия), Trans Union International, Inc. (США).

Предполагается, что бюро кредитных историй станет важным инфраструктурным элементом рынка банковских услуг и будет способствовать развитию рынка потребительского кредитования. Учреждение ОАО "НБКИ" является необходимым шагом на пути создания в России эффективно управляемой системы учета кредитных историй, которая позволит минимизировать риски кредитования и стоимость заимствований, а также создать предпосылки для расширения кредитования широких слоев населения.

Стратегическим технологическим партнером ОАО "НБКИ" утверждена международная компания TransUnion Crif Decision Solutions LLC. Эта компания, являющаяся международным оператором и специализированным поставщиком технологий кредитного бюро, предоставит информационную систему международного уровня, а также свой оперативный и управленческий опыт.

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Сравнение подходов к основным правовым и методологическим вопросам деятельности кредитных бюро в США и Западной Европе

Параметры	США	Европа
Согласие граждан	Наличие прямого согласия — только одно из оснований для передачи информации. Отсутствуют ограничения на передачу данных, вытекающих из взаимоотношений заемщика и кредитора, кредитному бюро. Однако нет четкого определения того, что относится к данным, полученным в результате взаимоотношений кредитора и заемщика. В большинстве случаев согласие заменяется "законной целью", и данные могут быть переданы, если передающее их лицо имеет основание полагать, что они будут использованы надлежащим получателем в законных целях. Прямое согласие требуется при распространении сведений о состоянии здоровья или при использовании кредитного отчета в связи с устройством на работу. При передаче некоторых видов общих сведений лицам, не вступающим в непосредственные взаимоотношения с гражданином, может потребоваться уведомление гражданина, с возможностью с его стороны наложить запрет на распространение информации	Требуется для всех случаев передачи персональных данных. Согласие должно быть дано в однозначной форме. Согласие может быть признано необходимым для исполнения договора, стороной которого выступает гражданин, или при рассмотрении заявления на получения кредита
Ограничения на виды данных	Практически отсутствуют. Нет ограничений на передачу данных, вытекающих из взаимоотношений кредитора и заемщика, кредитному бюро. Понятие этих данных определено очень широко. Передача данных каким-либо лицам в целях маркетинга, т.е. сделки, инициированной не гражданином, возможна только в обобщенном виде, без указаний на конкретные счета и сделки. Данные не могут собираться или передаваться способом, ведущим к нарушению других законов о дискриминации. В некоторых случаях это могут быть сведения о расовой принадлежности, семейном положении или возрасте. Существуют ограничения на сбор и распространение некоторых видов данных, получаемых путем личных интервью (а не от кредиторов или из правительственных отчетов)	Данные могут собираться в "конкретных, явных и законных целях" и должны быть "адекватными, имеющими отношение к делу и не превышающими необходимый набор данных с точки зрения целей, ради которых они собираются". Данные не могут перерабатываться для целей, "несовместимых" с первоначальной целью их получения. Прочие ограничения могут устанавливаться законодательством отдельных стран — членов ЕС

Продолжение таблицы

Параметры	США	Европа
Деликатные сведения	Сведения о состоянии здоровья могут собираться и передаваться только с согласия гражданина	Сбор и передача любых сведений, касающихся расовой принадлежности, национальности, членства в профсоюзах, религиозных или философских убеждений либо сексуальных вопросов без согласия гражданина запрещаются. Национальным законом может быть введен абсолютный запрет. Сбор и передача сведений об уголовной судимости провоздвигаются под контролем государственных органов
Удаление устаревших данных	Вся негативная информация удаляется через 7 лет, за исключением случаев банкротства, для которых установлен срок в 10 лет. Исключение из общего правила: срок хранения и выдачи сведений не ограничен в случае кредита или страховки на сумму свыше \$ 150 тыс. или работы с окладом свыше \$ 75 тыс.	Данные хранятся столько, сколько это признано разумно необходимым для достижения цели, ради которой они собирались. Конкретные сроки устанавливаются странами — членами ЕС
Ограничения на получателей данных	Получатели данных должны иметь согласие гражданина или законную цель получения данных. Получателями могут быть кредиторы, потенциальные кредиторы, кредиторы, получившие предписание суда, потенциальные работодатели и т. п. Законные цели включают маркетинг кредитных продуктов, таких как кредиты, страхование и кредитные карточки, при условии, что данные представлены в общем виде и получатель данных делает "уверенное" предложение гражданину. Сведения могут передаваться между аффилированными компаниями при условии уведомления гражданина с предоставлением ему "возможности" противотвратить распространение информации. Потенциальные работодатели имеют право заказать кредитный отчет только с согласия гражданина	Все получатели должны заручиться согласием граждан или иным основанием для получения данных. Передача информации за границу (вне ЕС) не допускается, если не получено специальное разрешение ЕС, выданное по результатам анализа законодательства, или согласие гражданина. Граждане должны быть уведомлены индивидуально о потенциальном маркетинговом использовании данных о них в момент сбора данных или перед их использованием в целях маркетинга. За исключением нескольких случаев (например, Франция), пока непонятно, будет ли запрещено использование данных в целях маркетинга; решение зависит от национальных законодателей
Доступ к данным для правительственных органов	Любой правительственный орган вправе затребовать и получить информацию о гражданине, включающую его имя, адреса настоящего и предыдущего мест жительства, настоящее и предыдущие места работы. Органы по борьбе с терроризмом или разведывательные орга-	Исключения из закона о конфиденциальности данных могут устанавливаться национальными законами стран — членов ЕС в целях обеспечения национальной безопасности, проведения криминального расследования, сбора налогов и т. п. Получение сведений подпадает под

Продолжение таблицы

Параметры	США	Европа
Уведомление граждан	ны (в основном ФБР США) вправе получить все дело при предоставлении документов, подтверждающих их полномочия, причем информация предоставляется в связи с расследованием, затрагивающим интересы "национальной безопасности"	обычные правила ведения расследований с установленными ограничениями
	В обязательном порядке осуществляется кредитным, принявшим отрицательное решение на основании кредитного отчета. В уведомлении указывается наименование кредитного бюро и право гражданина на получение бесплатной копии кредитного отчета и на внесение исправлений в данные. Граждане должны уведомляться при подготовке "отчета о расследовании" с указанием получателя и исполнителя отчета, а также целей и масштабов расследования. Гражданин должен быть уведомлен о передаче сведений третьим лицам в целях, не связанных с конкретной сделкой с ним, и ему должна быть предоставлена возможность отказаться от такого использования сведений о нем	Уведомление направляется собирающей данные организацией при открытии дела и при выдаче информации, с указанием вида данных, цели запроса и лица, которому предоставлена информация. Уведомление должно содержать описание прав и порядка внесения исправлений
Возможность исправлений	Граждане вправе уведомить кредитора о наличии спора непосредственно, причем кредитор обязан внести исправления, или же сообщить о наличии спора при передаче данных в кредитное бюро. Граждане вправе бесплатно получить от кредитного бюро копию кредитного отчета в течение 60 дней. Кредитный отчет может быть затребован в любое время за небольшую плату, которая ус- танавливается законом и подлежит индексации (в 2003 г. — около \$ 8). Граждане вправе уведомить кредитное бюро о наличии ошибки в кредитном отчете, и кредитное бюро обязано уведомить об ошибке кредитора в течение 5 рабочих дней, за исключением случаев, не подтвержденных документально, и явно необоснованных требований. Кредитор обязан провести расследование, после чего внести исправления или отвергнуть требование. В случае отказа кредитное бюро обязано включить подготовленное гражданином описание	

Продолжение таблицы

Параметры	США	Европа
	спора (100 слов) в дело и во все будущие кредитные отчеты. Расследование и разрешение спора должно быть проведено в течение 30 дней или 45 дней, если гражданином представлена новая информация. Исправленные данные направляются во все кредитные бюро, а не только в бюро, представившее оспариваемые данные кредитору Умышленное нарушение: - реально понесенный ущерб (не более \$ 1000) - санкции (без ограничений), - юридические услуги	
Ответственность	Умышленное получение кредитного отчета ненадлежащим лицом: - реально понесенный ущерб (без ограничений), - юридические услуги. Халатность: - реально понесенный ущерб (без ограничений), - юридические услуги	Национальные законы должны предусматривать ответственность за ущерб, понесенный в результате нарушения закона. Кредитное бюро может быть освобождено от ответственности если будет доказана его невиновность
Регулирование	Главным уполномоченным органом является Федеральная торговая комиссия, отвечающая за защиту прав потребителей. Вторичными полномочиями обладают органы по регулированию деятельности кредитных организаций в той степени, в какой это необходимо для выполнения ими регулирующих функций. Федеральные органы не вправе принимать нормативные акты, регулирующие выполнение закона. Правоохранительные органы штатов вправе подать иск в целях обеспечения выполнения закона, если это не вступает в конфликт с иском, поданным федеральным органом. Штрафы могут налагаться в административном порядке	Каждая из стран — членов ЕС определяет регулирующий орган, отвечающий за соблюдение закона о невмешательстве в частную жизнь граждан. Также создан центральный рабочий комитет ЕС, отвечающий за соблюдение законодательства, включая сотрудничество национальных законов законодательству ЕС. Участникам рынка предлагается разработать профессиональные стандарты, обеспечивающие выполнение закона под наблюдением рабочего комитета ЕС

2. Федеральный закон "О кредитных историях"

30 декабря 2004 года

№ 218-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ

Принят
Государственной Думой
22 декабря 2004 года

Одобен
Советом Федерации
24 декабря 2004 года

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цели регулирования настоящего Федерального закона

1. Настоящим Федеральным законом определяются понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России.

2. Целями настоящего Федерального закона являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций.

Статья 2. Сфера применения настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие между:

1) заемщиками и организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита);

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

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

4) Центральным каталогом кредитных историй и субъектами кредитных историй;

5) Центральным каталогом кредитных историй и пользователями кредитных историй;

6) Центральным каталогом кредитных историй и бюро кредитных историй;

7) бюро кредитных историй и пользователями кредитных историй;

8) бюро кредитных историй и субъектами кредитных историй;

9) бюро кредитных историй и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй (далее — уполномоченный государственный орган).

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) кредитная история — информация, состав которой определен настоящим Федеральным законом и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй;

2) договор займа (кредита) — договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита;

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

4) источник формирования кредитной истории — организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита) и представляющая информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй;

5) субъект кредитной истории — физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история;

6) бюро кредитных историй — юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с настоящим Федеральным законом услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг;

7) пользователь кредитной истории — индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита);

8) Центральный каталог кредитных историй — структурное подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с настоящим Федеральным законом для поиска бюро кредитных

историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй;

9) государственный реестр бюро кредитных историй — открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр уполномоченным государственным органом.

Глава 2. КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ

Статья 4. Содержание кредитной истории

1. Кредитная история субъекта кредитной истории — физического лица состоит из:

- 1) титульной части;
- 2) основной части;
- 3) дополнительной (закрытой) части.

2. В титульной части кредитной истории физического лица содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

- 1) фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), дата и место рождения;
- 2) данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);
- 3) идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);
- 4) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

3. В основной части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

- 1) в отношении субъекта кредитной истории:
 - а) указание места регистрации и фактического места жительства;
 - б) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- 2) в отношении обязательства заемщика:
 - а) указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

д) о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

е) о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

ж) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

з) иная информация, официально полученная из государственных органов.

4. В дополнительной (закрытой) части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения:

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

а) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

б) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) код основного классификатора предприятий и организаций (далее – ОКПО);

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории – юридического лица:

полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

единый государственный регистрационный номер;

идентификационный номер налогоплательщика;

код ОКПО;

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории — индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется);

идентификационный номер налогоплательщика;

данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

дата запроса.

5. Кредитная история субъекта кредитной истории — юридического лица состоит из:

1) титульной части;

2) основной части;

3) дополнительной (закрытой) части.

6. В титульной части кредитной истории юридического лица содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

1) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

2) адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;

3) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

4) идентификационный номер налогоплательщика;

5) сведения о реорганизации юридического лица:

а) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования реорганизованного юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

б) единый государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица;

в) код ОКПО реорганизованного юридического лица.

7. В основной части кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории:

а) о процедурах банкротства юридического лица — если арбитражным судом принято к производству заявление о признании юридического лица несостоятельным (банкротом);

б) основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, — если юридическое лицо было создано путем реорганизации;

2) в отношении обязательства заемщика:

а) указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

д) о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

е) о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

ж) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, указанной в дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

з) иная информация, официально полученная из государственных органов.

8. В дополнительной (закрытой) части кредитной истории юридического лица содержится следующая информация:

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

а) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наиме-

нование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

б) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) код ОКПО;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории — индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется);

идентификационный номер налогоплательщика;

данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории — юридического лица:

полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

единый государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

код ОКПО;

дата запроса.

9. В основной части кредитной истории также может содержаться индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории, рассчитанный на основании методик, утвержденных соответствующим бюро кредитных историй.

10. В состав кредитной истории включается информация о всех изменениях содержащихся в ней сведений.

Статья 5. Представление информации в бюро кредитных историй

1. Источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. Допускается заключение договора об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй.

2. Договор об оказании информационных услуг, заключаемый между источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй, является договором присоединения, условия которого определяет бюро кредитных историй.

Часть 3 статьи 5 вступает в силу с 1 сентября 2005 года.

3. Кредитные организации обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, в порядке, предусмотренном настоящей статьей, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

4. Источник формирования кредитной истории представляет информацию в бюро кредитных историй только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика. Согласие заемщика на представление информации в бюро кредитных историй может быть получено в любой форме, позволяющей однозначно определить получение такого согласия.

5. Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее 10 дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим Федеральным законом, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Информация представляется в бюро кредитных историй в форме электронного документа.

6. Представление источниками формирования кредитной истории информации, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй в соответствии с настоящей статьей не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

Статья 6. Предоставление кредитного отчета

1. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

- 1) пользователю кредитной истории — по его запросу;
- 2) субъекту кредитной истории — по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;
- 3) в Центральный каталог кредитных историй — титульную часть кредитного отчета;
- 4) в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия прокурора в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, — дополнительную (закрытую) часть кредитной истории в соответствии с частью 13 настоящей статьи.

2. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и бюро кредитных историй.

3. Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчетов только в случае, если они являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты.

4. Основная часть кредитной истории раскрывается пользователю кредитной истории только на основании запроса, содержащего полную информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории.

5. При предоставлении пользователю кредитной истории кредитного отчета бюро кредитных историй вносит в дополнительную (закрытую) часть кредитной истории следующую информацию:

- 1) в отношении пользователя кредитной истории — юридического лица:
 - а) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименова-

ния юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

- б) единый государственный регистрационный номер;
- в) идентификационный номер налогоплательщика;
- г) код ОКПО;
- д) дату запроса;

2) в отношении пользователя кредитной истории — индивидуального предпринимателя:

а) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

- б) фамилию, имя, отчество (если последнее имеется);
- в) идентификационный номер налогоплательщика;
- г) данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дату и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);
- д) дату запроса.

6. Кредитные отчеты предоставляются субъекту кредитной истории по его запросу в одной из двух форм:

1) в письменной форме, заверенной печатью бюро кредитных историй и подписью руководителя бюро кредитных историй или его заместителя;

2) в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

7. Кредитный отчет предоставляется в срок, не превышающий 10 дней со дня обращения в бюро кредитных историй с запросом о его предоставлении. Договором о предоставлении кредитного отчета пользователю кредитного отчета может быть предусмотрен более короткий срок его предоставления.

8. Кредитный отчет предоставляется пользователям кредитных историй только в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

9. Основная часть кредитной истории раскрывается пользователю кредитной истории по письменному разрешению субъекта кредитной истории. Указанное разрешение должно содержать наименование пользователя кредитной истории и дату оформления этого разрешения.

10. Разрешение субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, действует в течение одного месяца со дня его оформления.

11. Разрешение субъекта кредитной истории, полученное кредитной организацией, сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита), заключенного с соответствующим субъектом кредитной истории в течение срока, указанного в части 10 настоящей статьи.

12. Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории подлинный экземпляр разрешения субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории.

13. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории может быть предоставлена только субъекту кредитной истории, а также в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия прокурора в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, — в порядке и на условиях, которые определяются Правительством Российской Федерации. Суд (судья), органы предварительного следствия получают иную информацию, содержащуюся в кредитной истории, кроме информации, указанной в пункте 4 части 1 настоящей статьи, в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ "О коммерческой тайне".

14. Пользователи кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с настоящим Федеральным законом доступ к информации, входящей в состав кредитной истории, обязаны не разглашать третьим лицам указанную информацию. За разглашение или незаконное использование данной информации указанные лица несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15. Предоставление бюро кредитных историй кредитного отчета пользователю кредитной истории и иным лицам, имеющим право на получение кредитного отчета в соответствии с настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

Статья 7. Хранение и защита информации

1. Бюро кредитных историй обеспечивает хранение кредитных историй в течение 15 лет со дня последнего изменения информации об обязательствах заемщика, содержащейся в кредитной истории.

2. Бюро кредитных историй обеспечивает защиту информации при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Бюро кредитных историй, его должностные лица несут ответственность за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4. Совокупность информации, указанной в статье 4 настоящего Федерального закона, полученной бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном статьей 5 настоящего Федерального закона, является ограничено оборотоспособным объектом.

5. Предоставление информации в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

Статья 8. Права субъекта кредитной истории

1. Субъект кредитной истории вправе получить в Центральном каталоге кредитных историй информацию о том, в каком бюро кредитных историй хранится его кредитная история.

2. Субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории, в том числе с накопленной в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты.

3. Субъект кредитной истории вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении изменений и (или) дополнений в эту кредитную историю.

4. Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления, указанного в части 3 настоящей статьи, обязано, за исключением случаев, определенных настоящим Федеральным законом, провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка.

5. Бюро кредитных историй обновляет кредитную историю в оспариваемой части в случае подтверждения заявления субъекта кредитной истории, указанного в части 3 настоящей статьи, или оставляет кредитную историю без изменения. О результатах рассмотрения указанного заявления бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории по истечении 30 дней со дня его получения. Отказ в удовлетворении указанного заявления должен быть мотивированным.

6. Бюро кредитных историй не обязано проводить в дальнейшем проверку ранее оспариваемой, но получившей подтверждение информации, содержащейся в кредитной истории.

7. Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный настоящей статьей срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления.

Глава 3. БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 9. Права бюро кредитных историй

Бюро кредитных историй вправе:

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

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

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

4) запрашивать информацию у органов государственной власти, органов местного самоуправления и Банка России в целях проверки информации, входящей в состав кредитных историй в соответствии со статьей 4 настоящего Федерального закона.

Статья 10. Обязанности бюро кредитных историй

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

2. Бюро кредитных историй в целях обеспечения безопасности хранения кредитных историй обязано иметь лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации.

3. Бюро кредитных историй обязано предоставить кредитный отчет любому пользователю кредитной истории на основании заключенного договора об оказании информационных услуг и запроса, соответствующего требованиям, установленным статьей 6 настоящего Федерального закона.

4. Бюро кредитных историй обязано в течение одного рабочего дня со дня получения сведений в соответствии с настоящим Федеральным законом включить указанные сведения в состав кредитной истории соответствующего субъекта кредитной истории.

Статья 11. Ликвидация и реорганизация бюро кредитных историй

1. Ликвидация и реорганизация бюро кредитных историй осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для юридических лиц, с учетом особенностей, указанных в настоящей статье.

2. Бюро кредитных историй имеет право приостановить получение информации от источников формирования кредитных историй и (или)

предоставление кредитных отчетов на период проведения ликвидационных или реорганизационных процедур. В этом случае оно в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о приостановлении получения информации от источников формирования кредитных историй и (или) предоставления кредитных отчетов обязано уведомить об этом источники формирования кредитных историй, предоставляющие ему такую информацию, а также разместить соответствующую информацию в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по местонахождению ликвидируемого (реорганизуемого) бюро кредитных историй.

Статья 12. Передача информации из ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй

1. В случае реорганизации бюро кредитных историй хранящиеся в нем кредитные истории передаются его правопреемнику, если последний включен в государственный реестр бюро кредитных историй. В этом случае 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 кредитных историй.

2. В случае реорганизации бюро кредитных историй, когда его правопреемник не включен в государственный реестр бюро кредитных историй, а также в случае ликвидации или исключения в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй кредитные истории, хранящиеся в ликвидируемом или реорганизуемом бюро кредитных историй, реализуются путем продажи с проводимых в форме аукциона торгов, исключительным правом на участие в которых обладают бюро кредитных историй, включенные в государственный реестр бюро кредитных историй. Порядок проведения таких торгов устанавливается уполномоченным государственным органом.

3. Решение о проведении торгов принимается организатором торгов:

1) в случае реорганизации бюро кредитных историй, когда его право-

преемник не включен в государственный реестр бюро кредитных историй, — органом управления бюро кредитных историй, уполномоченным учредительными документами на принятие решения о реорганизации бюро кредитных историй, одновременно с принятием решения о реорганизации бюро кредитных историй;

2) в случае добровольной ликвидации бюро кредитных историй — органом управления бюро кредитных историй, уполномоченным учредительными документами на принятие решения о ликвидации бюро кредитных историй, одновременно с принятием решения о ликвидации бюро кредитных историй;

3) в случае ликвидации бюро кредитных историй вследствие признания его несостоятельным (банкротом) — конкурсным управляющим в течение трех рабочих дней со дня его назначения арбитражным судом;

4) в случае исключения бюро кредитных историй в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй — уполномоченным государственным органом по истечении двух месяцев со дня исключения из указанного реестра бюро кредитных историй, кредитные истории которого подлежат реализации.

4. Организатор торгов в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о проведении торгов обязан уведомить уполномоченный государственный орган о месте, времени, об объекте проводимых торгов и о его начальной продажной цене, а также разместить соответствующую информацию в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по местонахождению ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.

5. Все кредитные истории ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй выставляются на торги единым лотом. Начальная продажная цена лота определяется организатором торгов.

6. Первичные торги признаются несостоявшимися в случае, если в торгах участвовало менее двух бюро кредитных историй, а также в случае, если ни один из участников не предложил цену, превышающую начальную. При объявлении первичных торгов несостоявшимися организатор торгов назначает повторные торги.

7. На повторных торгах начальная продажная цена лота устанавлива-

ется в размере не более 50 процентов от начальной продажной цены первичных торгов. Повторные торги признаются состоявшимися независимо от числа бюро кредитных историй, принявших в них участие. Победителем повторных торгов признается бюро кредитных историй, предложившее наибольшую цену за выставленный на торги лот.

8. Повторные торги признаются несостоявшимися в случае, если ни одно бюро кредитных историй не приняло участия в этих торгах. При объявлении повторных торгов несостоявшимися кредитные истории передаются организатором торгов на хранение в Центральный каталог кредитных историй в порядке, установленном уполномоченным государственным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, для дальнейшей безвозмездной передачи в любое бюро кредитных историй на конкурсной основе в порядке, устанавливаемом уполномоченным государственным органом.

9. Передача кредитных историй ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй выигравшему торги или получившему кредитные истории в порядке, установленном частью 8 настоящей статьи, бюро кредитных историй осуществляется организатором торгов и должна быть завершена не позднее 30 календарных дней после дня проведения последних торгов. Бюро кредитных историй, выигравшее торги или получившее кредитные истории в порядке, установленном частью 8 настоящей статьи, обязано в течение 10 рабочих дней со дня передачи ему кредитных историй уведомить об этом уполномоченный государственный орган и источники формирования передаваемых кредитных историй, а также опубликовать сообщение о завершении передачи ему кредитных историй ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по местонахождению ликвидированного (реорганизованного, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.

10. Кредитные организации — источники формирования кредитных историй, направлявшие информацию в ликвидированное (реорганизованное, исключенное в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй в случае, когда его правопреемник не был

включен в государственный реестр бюро кредитных историй, в течение 30 календарных дней со дня получения информации о ликвидации (реорганизации, исключении в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй обязаны начать представление информации, включая всю информацию за период со дня последней передачи информации в ликвидированное (реорганизованное, исключенное в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй, в другое бюро кредитных историй.

11. Денежные средства, полученные от реализации кредитных историй в порядке, установленном настоящей статьей, передаются ликвидируемому (реорганизуемому, исключенному из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.

Глава 4. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ КАТАЛОГ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 13. Центральный каталог кредитных историй

1. Центральный каталог кредитных историй создается Банком России.

2. Центральный каталог кредитных историй создается в целях сбора, хранения и предоставления потенциальным пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история конкретного субъекта кредитной истории, обеспечения информационного взаимодействия между бюро кредитных историй и осуществления временного хранения баз данных ликвидированных (реорганизованных, исключенных в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.

3. Центральный каталог кредитных историй хранит титульные части всех кредитных историй, которые ведут бюро кредитных историй на территории Российской Федерации. Центральный каталог кредитных историй вправе устанавливать формы представления информации из бюро кредитных историй.

4. Центральный каталог кредитных историй предоставляет информацию субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй

на безвозмездной основе на основании их запросов, содержащих информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории.

Глава 5. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Статья 14. Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй

1. Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляется уполномоченным государственным органом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Уполномоченный государственный орган осуществляет следующие функции:

- 1) ведет государственный реестр бюро кредитных историй;
- 2) устанавливает требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;
- 3) утверждает план проведения контрольно-ревизионных мероприятий по проверке соблюдения бюро кредитных историй требований настоящего Федерального закона;
- 4) проводит контрольно-ревизионные мероприятия на основании утвержденного плана, а также в случае наличия письменных обращений субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй или бюро кредитных историй, при этом предметом контроля являются качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг (в том числе точность и достоверность информации), соблюдение прав участников информационного обмена, соблюдение требований настоящего Федерального закона;
- 5) направляет в бюро кредитных историй обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;
- 6) осуществляет в пределах своей компетенции взаимодействие с Центральным каталогом кредитных историй;
- 7) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3. Решения уполномоченного государственного органа могут быть обжалованы бюро кредитных историй в судебном порядке.

Статья 15. Государственный реестр бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй считается созданным со дня его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй в соответствии с настоящим Федеральным законом только после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй.

3. Внесение записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется уполномоченным государственным органом.

4. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, осуществляющих в соответствии с настоящим Федеральным законом деятельность в качестве бюро кредитных историй или ассоциаций (союзов) бюро кредитных историй, не может использовать в своем наименовании слова "бюро кредитных историй" или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление такой деятельности.

5. Внесение записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется уполномоченным государственным органом на основании заявления бюро кредитных историй, к которому должны быть приложены:

1) подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии учредительных документов;

2) сведения о руководителях бюро кредитных историй и об их заместителях;

3) подлинник или засвидетельствованная в нотариальном порядке копия лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации;

4) документы, подтверждающие обеспечение защиты информации в бюро кредитных историй при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию участников бюро кредитных историй. Перечень указанных документов устанавливается уполномоченным государственным органом в соответствии с настоящим Федеральным законом.

6. Уполномоченный государственный орган рассматривает заявления юридических лиц о внесении записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных частью 5 настоящей статьи.

7. Основанием для отказа во внесении записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй является:

1) наличие у руководителей бюро кредитных историй и их заместителей судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

2) несоответствие требованиям, устанавливаемым уполномоченным государственным органом к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

3) несоответствие документов, прилагаемых к заявлению бюро кредитных историй, требованиям законодательства Российской Федерации;

4) непредставление определенных настоящим Федеральным законом документов, необходимых для внесения записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй;

5) факт владения соответственно долей или суммой долей в капитале бюро кредитных историй, превышающей 50 процентов:

а) одним лицом;

б) лицом и лицами, являющимися аффилированными по отношению к нему;

в) лицами, являющимися аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй;

б) участие в капитале бюро кредитных историй организаций, 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.

Данное ограничение не распространяется на кредитные организации.

8. Решение об отказе во включении в государственный реестр бюро кредитных историй сообщается бюро кредитных историй в письменной форме и должно быть мотивировано. Отказ во включении в государственный реестр бюро кредитных историй, а также непринятие уполномо-

ченным государственным органом в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке.

9. Бюро кредитных историй обязано информировать уполномоченный государственный орган об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в тридцатидневный срок со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

10. На основании соответствующего заявления уполномоченного государственного органа бюро кредитных историй в случае неоднократного нарушения им настоящего Федерального закона может быть исключено арбитражным судом из государственного реестра бюро кредитных историй. Кредитные истории, хранящиеся в бюро кредитных историй, исключенном из государственного реестра бюро кредитных историй, в течение 10 рабочих дней со дня исключения бюро кредитных историй из указанного реестра передаются на хранение в Центральный каталог кредитных историй для дальнейшей реализации в порядке, предусмотренном статьей 12 настоящего Федерального закона.

11. Организации, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100 процентов, и (или) аффилированные по отношению к ним лица не вправе участвовать в капитале бюро кредитных историй.

Данное ограничение не распространяется на кредитные организации.

12. Доля или сумма долей в капитале бюро кредитных историй соответственно одного лица или лица и 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 процентов.

Статья 16. Ответственность бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Неисполнение бюро кредитных историй положений настоящего Федерального закона и предписаний уполномоченного государственного органа может являться основанием для предъявления уполномоченным государственным органом в судебном порядке требования об исключении бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй.

Статья 17. Соблюдение коммерческой, служебной, банковской, налоговой тайны должностными лицами уполномоченного государственного органа

Должностные лица уполномоченного государственного органа не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и разглашать в какой-либо форме информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую, налоговую тайну бюро кредитных историй, источников формирования кредитных историй, субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

Глава 6. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 18. Порядок включения в кредитные истории информации по договорам займа (кредита), действующим на день вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Кредитные организации, осуществляющие деятельность на день вступления в силу настоящего Федерального закона, обязаны в течение девяти месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона привести свою деятельность в соответствие с требованиями, предъявляемыми к кредитным организациям — источникам формирования кредитных историй настоящим Федеральным законом.

2. Источники формирования кредитных историй обязаны представлять в бюро кредитных историй в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, информацию, предусмотренную статьей 4 настоящего Федерального закона, о договорах займа (кредита), заключенных до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, при наличии письменного указания (согласия) соответствующего субъекта кредитной истории на передачу указанной информации.

Статья 19. Особенности осуществления деятельности бюро кредитных историй, действующих на день вступления в силу настоящего Федерального закона

Юридическое лицо, осуществляющее деятельность в качестве бюро кредитных историй до дня вступления в силу настоящего Федерального

закона, обязано в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона привести свою деятельность в соответствие с требованиями, предъявляемыми к бюро кредитных историй настоящим Федеральным законом. В случае неисполнения требования настоящей статьи указанное юридическое лицо несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 20. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июня 2005 года, за исключением части 3 статьи 5 настоящего Федерального закона.
2. Часть 3 статьи 5 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 сентября 2005 года.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
30 декабря 2004 года
№ 218-ФЗ

SUMMARY

With individual lending market development and expansion gaining its pace in Russia, the banks begin to feel the growing need for reliable information on borrowers in terms of their credit discipline and their previous interaction with other lending institutions. For loan underwriting, the banks should accept the evaluation of potential borrowers' credit histories as a standard procedure. With this objective in view, legal, organizational and economic framework should be arranged to develop a data base containing credit histories of citizens.

Credit bureau is an organization aiming at benefiting from collection, storage and sale of information on potential borrowers. The basic output produced by credit bureau is a credit report with a borrower's credit history. The credit history contains information on how a borrower has repaid his / her previous loans and how he / she performs obligations under current loan agreements. On the basis of this information, the borrower's paying capacity and his / her ability to perform loan obligations are evaluated.

The publication reviews how credit bureaus have originated and operated in Europe and USA. In this connection, special emphasis was placed on issues that would be addressed when it comes to originating the system of credit bureaus in Russia.

Of special attention in this publication are also basic issues related to banking secrecy, nature of collected information (negative, positive), sources of information, mandatory or voluntary disclosure of this information by banks, various categories of users who make use of information collected by credit bureaus, and so on.

КОПЕЙКИН Александр Борисович
РОГОЖИНА Наталья Николаевна

Зарубежный опыт работы кредитных бюро и перспективы развития
системы кредитных бюро в России

Ответственный за выпуск М.Ю. Ледовский
Редактор Е.З. Абоева
Компьютерная верстка А.Е. Зубков

Печать офсетная
Тираж 500 экз.