

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)**

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА ТРУДОВОГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по специальности 40.05.01 Правовое обеспечение
национальной безопасности.
очной формы обучения, группы 01001409
Поморовой Александры Алексеевны

Научный руководитель:
д.ю.н., доцент
Турагин В.Ю.

Рецензент:
Директор Операционного офиса
«Отделение в Белгороде»
КБ «ЛОКО банк» (АО)
Лужанский А.Л.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1 История формирования кредитных отношений в России.....	6
1.1 Кредитные отношения в Российской Империи	6
1.2 Кредитные отношения в советский и современный периоды.....	11
Глава 2 Правовые основы кредитных историй	18
2.1 Понятие и законодательные принципы кредитных историй.....	18
2.2 Становление и современное состояние правового регулирования системы кредитных историй в Российской Федерации	26
Глава 3 Бюро кредитных историй, как специальный субъект кредитных правоотношений	32
3.1 Понятие и роль Бюро кредитных историй	322
3.2 Проблемы формирования, развития и деятельности Бюро кредитных историй в Российской Федерации	41
3.3 Пути повышения эффективности деятельности Бюро кредитных историй	51
Заключение	59
Список использованной литературы	Ошибка! Закладка не определена.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Кредитование в Российской Федерации в последние годы является основой развития всего банковского сектора. В связи с высокой степенью доступности указанного вида кредитования для граждан и высокой прибыльностью коммерческих банков, рынок потребительского кредитования был выведен в лидеры по темпам роста среди остальных представляемых банками услуг.

Сложившаяся ситуация явилась поводом к росту кредитного портфеля, что повлекло за собой негативные последствия - просроченные задолженности, в частности, по необеспеченным потребительским кредитам.

Для того чтобы минимизировать банковские риски, а также повысить эффективность кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов, на законодательном уровне было решено создать специальную систему, которая будет включать в себя всю информацию о ранее взятых кредитах и платежеспособности заемщика. Так, в 2004 году был введен в действие Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ, в котором устанавливается механизм закрепляющий основные способы формирования кредитных историй граждан.

Внедрение кредитных историй стало основным инструментом стимулирования банков в проведении более детального анализа заемщиков и оценке их надежности по отношению к банкам.

Введение термина «кредитные истории» произошло в 2004 году, но на сегодняшний день наблюдается ряд проблем, связанных с внедрением указанного инструмента. В частности, основной проблемой является неосведомленность населения относительно того, что собой представляют кредитные истории и для чего они введены.

Кроме того, в настоящее время существует серьезная проблема, связанная с формированием кредитной истории. Так, система по сей день

является несовершенной и при формировании кредитных историй допускаются существенные ошибки, которые влекут за собой отказ в кредитовании заемщиков и продолжительные разбирательства в причинах такого отказа.

Таким образом, в связи с возросшим спросом на кредиты и существенными рисками банковской сферы относительно указанного вида кредитования существует необходимость в детальном изучении сущности кредитных историй, их правового регулирования на сегодняшний день.

Объект настоящего исследования составляет система правовых отношений, возникающих в связи с процессом накопления, обработки и передачи сведений, составляющих содержание кредитных историй, а также в связи с организацией и деятельностью особых субъектов кредитно-денежных отношений в нашей стране - Бюро кредитных историй.

Предмет выпускной работы представлен нормами специальных законов, устанавливающих особенности правового регулирования кредитных историй в России, прежде всего – положениями Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» и специальных подзаконных нормативно-правовых актов.

Целью исследования является изучение понятия, системы, проблемных аспектов кредитных историй в Российской Федерации.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие исследовательские задачи:

1. Провести анализ истории формирования кредитных отношений в России, в том числе на дореволюционном этапе, в советский период и в настоящее время;
2. Изучить понятие и законодательные принципы кредитных историй;
3. Проанализировать процесс становления и современное состояние системы кредитных историй в Российской Федерации;

4. Дать оценку понятию и роли Бюро кредитных историй, как специального субъекта кредитных правоотношений;

5. Выявить и описать проблемы формирования, развития и деятельности Бюро кредитных историй в Российской Федерации;

6. Сформулировать предложения относительно путей повышения эффективности деятельности Бюро кредитных историй.

Методологическую основу исследования составила совокупность общенаучных и частнонаучных методов познания, включая такие способы как диалектический метод познания, предполагающий всесторонность, объективность и взаимосвязанность исследуемых явлений, а также формально-юридический, историко-правовой, сравнительно-правовой, метод правового моделирования и др.

Нормативная основа исследования представлена, прежде всего, Конституцией Российской Федерации, Федеральными законами (в т.ч. Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»), Указаниями ЦБ РФ, Постановлениями Правительства РФ и иными нормативными актами.

Эмпирическая основа работы представлена судебной практикой по вопросам исследуемой тематики, а также материалами научно-практических конференций и семинаров, докладов, отражающих точки зрения их участников по различным аспектам в сфере правового регулирования кредитных историй в РФ.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена сформулированными целью и задачами исследования и представлена введением, тремя главами, включающими семь параграфов, заключением и списком использованных источников и литературы.

ГЛАВА 1. История формирования кредитных отношений в России

1.1 Кредитные отношения в Российской Империи

Зарождение кредитных отношений началось еще до становления Российской империи, фактически, первая попытка была предпринята в Пскове в 1665 году. Инициатором выступал псковский воевода боярин А.А. Ордын-Нащекин. Предпринятая им попытка не явилась успешной - боярина отозвали с Пскова, а все предпринятые меры по становлению кредитных отношений были ликвидированы новым воеводой.

Спустя 100 лет началось становление банков как особых экономических институтов. К основным причинам запоздания развития кредитных отношений явилась неразвитость капиталистических отношений.

Кредитование в России в сущности, зародилось в момент появления денежных средств, поскольку люди с ограниченными финансовыми ресурсами имели желание приобретать жизненно необходимые товары, в свою очередь, люди с средним достатком имели необходимость в получении дополнительных денежных средств, для развития своего хозяйства. В связи с этим, указанные категории граждан прибегали к заему денежных средств для удовлетворения своих нужд.

По мнению Б.А. Райзберга заем - это одна из форм кредитных отношений, в результате которого оформляется договор между договаривающимися сторонами - займодавцем и заемщиком.¹

Ранее, до середины XVIII века для получения займа люди обращались к ростовщикам, которые представляли гражданам денежные средства под необоснованно высокий процент - от 30 % годовых и выше, а для обеспечения займа ростовщики брали залог.

По мнению В.М. Хвостова, залог представляет собой обязательственное право требования, при котором личность должника,

¹ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. «Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2011. С. 145.

обязанного уплатить заключающийся в залоге долг, определяется держанием заложенной вещи, а заложенная вещь является тем объектом, который в той или иной форме отвечает за неуплату долга². В качестве залога ростовщики брали всё то, что являлось пригодным для обеспечения кредита - начиная от вещей используемых в быту, заканчивая поместьями исходя из суммы займа.

XVIII век стал переломным для кредитных отношений в целом, поскольку на законодательном уровне ростовщичество вошло в категорию запрещенных. В тот же период своё начало берут первые банки. Начиная с 1733 года Императрица Анна Иоанновна ввела указ «О правилах займа денег из Монетной конторы», которая явилась первой кредитной организацией в истории России. Названным актом устанавливалась возможность «отдавать деньги в процент всякого чина людям» для государственной и всенародной пользы³. Срок кредитования в соответствии с указом мог составлять от одного до трех лет, а стоимость кредита закреплялась в размере 8 % годовых. При этом услуги «Монетной конторы» в целом следует оценивать, как востребованные, поскольку количество выданных кредитов в рассматриваемый период возросло с 400 ссуд, выданных в 1734 году, до 6452 ссуд - в 1752 г., а средняя сумма займа составляла около 2 тысяч рублей. В то же время, обозначенными ссудами, несмотря на указание в акте на предоставление займов «людям всякого чина», пользовались исключительно аристократы и придворные.

В этой связи, практически одновременно с началом кредитования «Монетной конторой», Правительство стало разрабатывать идею проекта «Казенного банка». Так, планировалось, что благодаря эмиссии бумажных денежных знаков «Банк казенный» сможет выдавать ссуды всем желающим под 6 % годовых. Однако царица Анна Иоанновна не одобрила проведение соответствующей реформы и идею формирования «Банка казенного».

² Хвостов В.М. Система римского права, часть II "Вещное право" Конспект лекций. Издание второе (для слушателей автора). М.: Университетская типография, 1904. С. 218.

³ Указ «О правилах займа денег из Монетной конторы» от 08. 01. 1733 г. (Утратил силу) // Полное собрание законов Российской империи. Собрание первое. № 6300.

Схожие проекты предлагались и в период царствования новой императрицы - Елизаветы Петровны, однако переход от различных проектов к учреждению реальных банков в Российской Империи произошел только в середине XVIII века, благодаря пополнению казны серебром и медью с многочисленных уральских заводов, а также благодаря доходам от «винной монополии» на крепкий алкоголь. В результате, 13 мая 1753 года был издан указ императрицы Елизаветы Петровны, об «Учреждении Государственных Банков из казны: первый для дворянства в Москве и Санкт-Петербурге, второй для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества...»⁴ В дальнейшем, в 1772 г. в обеих столицах были открыты Сохранные и Ссудные кассы, призванные принимать денежные средства во вклады (под проценты), а также выдавать желающим ссуды под залог недвижимости.

Важным этапом развития кредитно-денежных отношений в России стало основание в 1817 г. Государственного Коммерческого банка, призванного обеспечивать заемные интересы промышленников и коммерческого сектора экономики, что обусловило хорошее развитие Банка. С другой стороны, в целом, развитие частных кредитных организаций не имело достаточной регулятивной и исторической базы - преобладание натурального хозяйства, сохранение крепостного права, недостаточное развитие фабрично-заводской деятельности, сухопутных транспортных путей, и т.д., обуславливали нецелесообразность и неэффективность развития кредитного сектора экономики.

В результате только с 1843 г. постепенно стали открывать частные банки, количество которых в 1849 г. насчитывало 15 штук, а к началу XX века открылись также Дворянский банк и Крестьянский поземельный банк, практиковавшие выдачу ссуд на покупку земли.

⁴ Елизавета Петровна. Об учреждении Государственного Заемного Банка; о порядке выдачи из оного денег и о наказании ростовщиков // Полное собрание законов Российской империи с 1649 года. СПб.: Типография II отделения Собственной Его Императорского Величества канцелярии, 1830. Т. XIV, 1754-1757, № 10235. С. 56.

Начиная с 1859 года был положен новый этап становления кредитных отношений, в основу которого были заложены решения правительства. Так, в соответствии с принятыми решениями были приняты следующие меры:

-ликвидация функционирующих кредитных учреждений, принадлежащих государству;

-приостановление приема вкладов в Заемный банк, иные учреждения принимающие вклады и их переход в прямое подчинение министру финансов;

-прекращение приема вклада непосредственно в Государственный Коммерческий Банк;

-снижение ставки по вкладам от 3% до 2 %;

-создание специализированной Комиссии, в полномочия которой относилось создание специального проекта в рамках которого было определено устройство Земских банков.

Модернизированная система кредитных отношений функционировала до 31 мая 1860 г., до момента издания Указа об упразднении Коммерческого банка. Далее берет начало построение новых кредитных правоотношений в основе которых берет свое начало Государственный банк Российской Империи (Госбанк). Именно ему были переданы все капиталы и дела упраздненного Коммерческого банка.

Госбанк Российской империи был передан в прямое ведение министра финансов, и имел наблюдательный орган- Совет государственных кредитных установлений.

Само управление Госбанком было переложено на управляющего и общее правление, в состав которого входил сам управляющий, а также его заместители, депутаты, директора что позволяло избежать единоличного принятия важных решений управляющим Госбанком, и ориентироваться на мнение иных лиц, в чьих интересах также функционировал банк.

Сам же Госбанк включал в себя местные подразделения, в составе которых находились конторы и отделения. Конторы учреждались на основе особых Высочайших повелений, в свою очередь отделения могли быть открыты исключительно по изданному распоряжению министра финансов.

Вместе с началом деятельности Госбанка начался и активный период формирования и развития частных кредитных учреждений. Их деятельность должна была быть урегулированной на законодательном уровне, и именно поэтому были созданы специальные нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность указанных учреждений.

К первому учреждению, в рамках новых кредитных правоотношений относится Санкт-Петербургское городское кредитное общество. Его создание было обусловлено тем, что для кредитных правоотношений того периода было характерно ипотечное кредитование и Учреждение основывало свою деятельность как раз на нем (оно выдавало ссуду под городскую недвижимость).

В последующем становление кредитных отношений протекало достаточно стабильно. К 1909 году свое начало берет развитие акционерных коммерческих банков, в управлении которыми активно участвовало и министерство финансов. К основному направлению их деятельности относилось финансовое обеспечение торговли и промышленного сектора и в качестве особенности выступало взаимодействие с иностранным капиталом, чего нельзя сказать о предшественниках таковых банков.

В общем и целом, подводя итог вышесказанному необходимо отметить, что до революции сложились достаточно сложные кредитные отношения, поскольку кредитно-банковская система того периода являлась разветвленной и многосубъектной в связи с широким спектром проводимых операций, а также сложностью в постоянно изменяющемся законодательстве и его нестабильностью.

Таким образом, в период Российской Империи кредитные отношения складывались достаточно нестабильно, что одновременно обуславливалось целым комплексом причин: динамичное изменение законодательства, регулирующего кредитные отношения, смена настроений в правящих кругах, неразвитость рыночных отношений и преобладание натурального хозяйства - все это препятствовало бурному развитию кредитно-денежных отношений в России на дореволюционном этапе. Тем не менее, именно в данный период были заложены базовые основы банковской системы, а также сформированы первые кредитные организации.

1.2 Кредитные отношения в советский и современный периоды

Система кредитования в период Российской Империи прекратила свое существование в 1917 году, когда вся собственность банков была передана крестьянам, совхозам и органам Советской власти. С этого момента была введена монополия государства на банковское и кредитное дело. Все частные банки и кредитующие организации подверглись национализации, их активы были переданы Государственному банку.

Национализация земли привела к полной ликвидации ипотечного кредитования. В декабре 1917 г. упразднены Дворянский, Земельный и крестьянские банки. Их ликвидация была поручена Госбанку. 10 октября 1918 г. прекратили деятельность общества взаимного кредита, в 1919 году ликвидированы частные земельные банки и городские кредитные общества. Филиалы иностранных банков (Лионского кредита и Ситинэйшенл банк) были закрыты.

Московский народный кооперативный банк, который обслуживал потребительскую кредитную сельскую кооперацию, был национализирован в

конце 1918 г. Перед ним была поставлена задача: содействовать организации закупки продуктов и осуществлять их продажу населению.⁵

Однако, видя в кредитной системе мощный рычаг построения социализма, советская власть стала возобновлять кредитование населения уже в начале 20-х годов. Более того, В.И. Ленин считал необходимым сохранение банков как формы общественного распределения и учета. «Единый крупнейший из крупнейших государственный банк, с отделениями в каждой волости, при каждой фабрике, - писал В.И. Ленин, - это уже девять десятых социалистического аппарата... это нечто вроде скелета социалистического общества»⁶.

Преобладающая часть потребительских кредитов выступала непосредственно в натуральной форме, что было связано с неустойчивостью денег в первые годы Советской власти. Это относится к рассрочке платежей за товары и приобретаемые в личную собственность жилые дома. Кредиты на строительство индивидуальных жилых домов в ряде случаев также носили натуральный характер, так как предприятия, колхозы, совхозы строили дома с привлечением банковского кредита, а затем передавали их своим работникам с оплатой на условиях рассрочки платежа. В связи с этим указанные кредиты приобретали характер потребительских не в момент получения их хозяйствами в банке, а после передачи построенного дома в собственность работника. В случае, когда построенные дома использовались хозяйствами в качестве общественного жилого фонда, переоформления банковского кредита в потребительский не происходило.⁷

На основе Постановления ЦИК СНК СССР от 6 июля 1923 г.⁸ Госбанк РСФСР был реорганизован в Госбанк СССР. Далее в целях планомерного

⁵ Антонов Н. Г., Пессель М. А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: Финстатинформ, 1995. С. 43.

⁶ Ленин В.И. Полное собрание сочинений. Сборник публикаций, текстов выступлений и интервью, писем и телеграмм. Т. 34. М.: Политиздат, 1969. С. 43.

⁷ Захаров В.С. Кредит в системе управления экономикой. М.: Финансы, 1979. С. 3.

⁸ Постановление ЦИК СССР от 06.07.1923 «О Государственном Банке Союза ССР» (Утратил силу) // СУ СССР. 1923. № 81. Ст. 786.

содействия восстановлению сельского хозяйства путем оказания ему кредитной помощи, а также в целях создания и возглавления системы кредита в феврале 1924 г. на базе существовавших губернских и областных обществ сельскохозяйственного кредита создан Центральный сельскохозяйственный банк СССР. В 1925 г. был организован на базе местных коммунальных банков Центральный банк коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанк), Устав которого утвержден СНК СССР 17 января 1925 г.

Для правового оформления выдачи займов (ссуд) банками использовался традиционный договор займа как таковой (т.е. реальный и односторонний договор). На основе указанного договора происходило кредитование населения банками, кассами взаимопомощи, ломбардами. Например, гражданин, купивший пианино, мог уплатить продавцу часть покупной цены наличными деньгами, а на остальную сумму выдать заемное обязательство. В этом случае договор купли-продажи заменялся договором займа.

Это было связано с тем, что Гражданский кодекс РСФСР 1922 г.⁹, как и дореволюционный проект Гражданского уложения¹⁰, не содержал норм о кредитном договоре, но предусматривал возможность заключения предварительного договора займа. Речь идет о двух правилах: согласно первому из них предварительный договор о заключении в будущем договора займа должен быть совершен в письменной форме независимо от суммы займа (ст. 218 ГК 1922 г.); в соответствии со вторым правилом лицо, обязавшееся по предварительному договору дать другому займы, может требовать расторжения предварительного договора, если впоследствии

⁹ Гражданский кодекс РСФСР: Официальный текст с изменениями от 1 июля 1950 г. и с приложением постатейно систематизированных материалов (Утратил силу) // Министерство юстиции РСФСР. М., 1950.

¹⁰ Гражданское уложение. Проект Высочайше учрежденной Редакционной комиссии по составлению Гражданского уложения / Под ред. И.М. Тютрюмова. СПб., 1910.

имущественное положение контрагента значительно ухудшится, в частности, если он будет признан несостоятельным или приостановит платежи (ст. 219).

ГК 1922 г. также предусматривал начисление процентов на проценты (сложные проценты) в случае просрочки платежа для сделок, совершаемых с кредитными организациями (ст. 213).

Для предоставления мелкого кредита трудящимся на временные бытовые нужды были организованы ломбарды, деятельность которых была привычной для населения с дореволюционных времен. В соответствии с Постановлением Совнаркома от 11 октября 1922 г.¹¹ ломбарды учреждаются в целях предоставления нуждающемуся городскому населению возможности пользоваться доступным потребительским кредитом под разные заклады (кроме процентных и ценных бумаг). В 1922 г. был открыт Московский городской ломбард, а в 1923 г. - Ленинградский. К 1 августа 1926 г. действовало 26 ломбардов, которые осуществляли операции по хранению личных вещей граждан и выдаче ссуд под заклад движимого имущества. Такие кредиты выдавались главным образом малоимущему трудящемуся населению. Об этом свидетельствует классовый состав клиентуры ломбарда в 1924 г.: рабочих - 30%; служащих - 36%; безработных - 21%; военнослужащих - 5%; инвалидов - 5%; прочих - 3%¹².

Также с конца 1922 г. начали возобновлять свое действие частные кредитные учреждения - общества взаимного кредита. Эти общества должны были объединяться в целях мобилизации средств и кредитования городских кустарей и ремесленников, а также мелких торговцев.

В результате к концу 1920-х гг. возросло число организаций, имеющих право выдавать кредиты на потребительские нужды, а также условия и формы их предоставления. Однако, как ни странно, денежная реформа 1922 -

¹¹ Декрет СНК РСФСР от 11.10.1922 «Об учреждении ломбардов (ссудных касс)» // СУ СССР. 1922. № 64. Ст. 829.

¹² Чуркина З. Ломбард как предприятие бытового обслуживания // Деньги и кредит. 1972. № 7. С. 37.

1924 гг. привела к сокращению практики выдачи потребительского кредита, что было связано прежде всего с ростом реальных доходов населения.

Начиная с 1930-х годов кредитование одного предприятия другим было заменено прямым банковским кредитованием, что дало значительный толчок развитию и планированию народного хозяйства. В послевоенные годы для стимулирования спроса с одной стороны, и производства с другой государство расширило возможности кредитования как конечных потребителей, так и производителей товаров народного потребления. Однако деньги не выдавались непосредственно на руки населению, это происходило опосредованно - через колхозы, хозрасчетные предприятия.

1950-1960 года стали новыми для системы кредитных правоотношений. В указанный период возрастает масштаб выдачи кредитов на потребительские нужды для населения, а также набирает обороты продажа различного рода товаров в кредит. Необходимо отметить, что ранее практика продажи товаров в кредит имела место быть, но в рамках принятого Постановления Совета Министров СССР от 12.08.1959 г. N 915 "О продаже рабочим и служащим в кредит товаров длительного пользования" она стала более масштабной и была реализована в иных республиках¹³.

В рамках указанного акта был установлен перечень тех товаров, которые можно было приобрести путем вступления в кредитные правоотношения. При этом, около 25% от всей стоимости товара оплачивалось наличными денежными средствами, остаток выплачивался в течение 6-12 месяцев. Необходимо также отметить, что процентная ставка по таким кредитам являлась минимальной-до 2% от полной стоимости товара.

В 1960-х годах были приняты Основы гражданского законодательства, в 1961 г.- Гражданский кодекс, указанный этап также стал достаточно значимым для развития всей системы кредитных правоотношений того

¹³ Собрание постановлений Правительства СССР. 1959. N 17. Ст. 130 [Электронный ресурс.]// КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Новосибирской Областной Науч. б-ки

периода. Указанные нормативно-правовые акты содержали в себе небольшое количество норм, посвященных фактическому регулированию кредитных отношений. Также, они содержали в себе различные формы потребительского кредита, не ограниченный исключительным кредитом на товары. К таковым следует отнести следующие виды:

- кредиты для представления возможности участия в ЖСК;
- кредиты для развития домашнего хозяйства;
- кредиты для удовлетворения жилищных нужд;
- кредиты для трудовой деятельности;
- кредиты для ИЖС.

Указанные виды кредитов можно отнести к целевым в привычном понимании, поскольку выдавались они исключительно на указанные цели.

С 1980 годов имел место быть новый этап, в рамках которого получила развитие банковская система страны. На данном этапе начали развиваться специальные банки, которые существуют и в настоящее время (например, Сбербанк), а также свое начало взяло специальное законодательство о банках.

Современная история кредитной системы в России берет свое начало с конца 1988 года. Это время ознаменовалось переходом от плановой к рыночной экономике, что явилось толчком к развитию кредитных отношений. В то время возникло несколько государственных специализированных банков, которые занимались в числе прочего и кредитованием. Необходимо отметить, что получение и обслуживание кредита до середины девяностых годов было весьма затруднительным как для предприятий, так и для населения.

Современный период кредитования во много связан с переходом страны к рыночной экономике, что во многом поспособствовало развитию рынка кредитования. Конец XX века связан с принятием банковской реформы и специализированного банковского законодательства. Но до

середины 90-х годов функционирование банков было довольно затруднительным.

Особо ухудшилось положение кредитной системы в период августовского кризиса 1998 года. К началу 2000-х годов ситуация в стране стабилизировалась. Это произошло из-за того, что банк «Русский стандарт» объявил о программе, согласно которой товары можно было приобрести в кредит сроком на один год.

На современном этапе кредитование в России распространено очень широко. Особенно развита выдача мелких потребительских кредитов. Популярностью у населения пользуются также жилищные кредиты, ипотека, автокредиты. Краткосрочное, долгосрочное кредитование и многие другие кредитные продукты пользуются спросом у малого и среднего бизнеса. Так, объем предоставленных кредитов указанному сектору экономики по состоянию на конец 2018 года составил 14 639 324 рублей.¹⁴

Таким образом, зарождение кредитования в России прошло долгий путь развития и каждый этап включал в себя определенные трудности, которые постепенно устранялись посредством модернизации законодательства в соответствии с потребностями общества на конкретном этапе его развития. На сегодняшний день, в Российской Федерации кредитные отношения являются достаточно стабильными, но правовое регулирование кредитования в целом нуждается в научно-обоснованном совершенствовании, необходимом для устранения законодательных пробелов и неточностей.

¹⁴ Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям // [Электронный ресурс]: <http://www.cbr.ru/> (Дата обращения 01.04.2019 г.).

ГЛАВА 2. Правовые основы кредитных историй

2.1 Понятие и законодательные принципы кредитных историй

Введение в отечественную правовую систему института кредитных историй и создание в Российской Федерации системы банковских кредитных историй направлено на устранение многочисленных проблем кредитных организаций, связанных с невозможностью быстрой оценки кредитоспособности потенциального заемщика. Препятствующая реальной оценке клиента «неполнота доступной для кредитных организаций информации на фоне усиления конкуренции на кредитном рынке приводит к неадекватной оценке рисков, завышению процентных ставок по кредиту и в перспективе может привести к накоплению «плохих» долгов в банковской системе страны»¹⁵. Именно поэтому, в целях создания условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, а также повышения эффективности работы кредитных организаций 30 декабря 2004 г. был принят Закон №218-ФЗ «О кредитных историях».

В рамках вышеуказанного закона были установлены права и обязанности участников правоотношений, связанных с кредитными историями, определен порядок формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов. Исходя из положений Закона «О кредитных историях» представляется целесообразным сделать вывод о том, что кредитная история в общем виде представляет собой сведения об имеющихся и имевшихся в прошлом долговых обязательствах, отражающая

¹⁵ Воронин Б.Б. Формирование системы кредитных историй. Комментарий к ряду положений Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Регламентация банковских операций в нормативных документах (с комментариями). 2006. № 2. С. 98.

то, насколько хорошо заемщиком соблюдаются правила кредитования и исполнения обязательств, вытекающих из кредитных сделок¹⁶.

Иными словами, кредитная история представляет собой совокупность данных, свидетельствующих о наличии у субъекта истории кредитных (заемных) обязательств перед третьими лицами и их надлежащем (ненадлежащем) исполнении. Система кредитных историй позволяет пользователям провести быстрый и полный анализ не только текущей задолженности потенциального заемщика, но и его добросовестности в исполнении своих обязательств. Кроме того, по мнению Б.Б. Воронина «основываясь на статистически значимых количествах кредитных историй, накопленных за существенный промежуток времени, легче создавать качественную скоринговую модель, открывающую возможность для дальнейшего снижения стоимости выдачи (и сопровождения) кредита»¹⁷.

В свою очередь, под кредитным скорингом понимается система автоматизированной оценки потенциальных заемщиков, позволяющая разделить их на «хороших» и «плохих». Скоринг в переводе с английского «scoring» - очки, баллы. Как правило, в моделях кредитного скоринга используются несколько групп вопросов. Например, группа общих вопросов о клиенте (пол, возраст, образование и т.д.), группа вопросов о его доходах и их источниках, группа вопросов о кредитной истории, группа вопросов об активах и имуществе гражданина¹⁸.

А. Г.Бурда и Г. П.Бурда в обоснование содержания и предназначения кредитных историй высказывают мнение о том, что кредитные истории содержат сведения, выходящие далеко за рамки решения вопроса о вероятности одобрения кредита конкретному заемщику, и представляют

¹⁶ Словарь финансово-экономических терминов / А. В. Шаркова, А. А. Килячков, Е. В. Маркина и др.; под общ. ред. д. э. н., проф. М. А. Эскиндарова. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. 1001 с.

¹⁷ Воронин, Б. Б. Закон "О кредитных историях" в вопросах и ответах / Б. Б. Воронин, О. А. Зайцева // Регламентация банковских операций в нормативных документах (с комментариями). 2006. №11. С. 10.

¹⁸ Рыбальченко Ю. С. Скоринг как инструмент оценки и минимизации кредитного риска // Молодой ученый. 2017. №35. С. 35-37.

интерес не только для кредиторов. По их мнению, изучение кредитных историй позволяет получить информацию об экономическом положении в регионах, странах и континентах. Сопоставления изменений в региональном и временном аспектах дают возможность проследить ход экономического развития¹⁹.

В настоящее время проблематике развития кредитных историй посвящены многие научные труды, но вопросы, касающиеся принципов кредитных историй, остаются по-прежнему недостаточно освещенными. Лишь некоторые работы современных ученых-юристов затрагивают сущность законодательных принципов кредитных историй.

Так, например, И.В. Енин²⁰ утверждает, что система законодательных принципов кредитных историй выглядит следующим образом:

- принцип допустимости сбора, распространения, хранения, использования и распространения кредитных историй с исключительного согласия субъектов кредитных историй;
- принцип ограниченной оборотоспособности и конфиденциальности кредитных историй;
- принцип исключительного использования кредитных историй в целях заключения договора займа;
- принцип ограничения участия государства в капитале Бюро кредитных историй, а также их множественности;
- принцип защиты информации, входящей в кредитные истории;
- принцип обеспечения коммерческой, служебной, банковской, налоговой тайны;

¹⁹ Бурда А. Г., Бурда Г. П. Кредитная история как источник экономической информации Итоги научно-исследовательской работы за 2016 год : сб. ст. по материалам 72-й науч.-практ. конф. Преподавателей/Краснодар : КубГАУ, 2017. С. 16.

²⁰ Енин И.В. Правовое регулирование отношений, возникающих по поводу информационного обмена кредитными историями: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. С. 6.

- принцип обязательности предварительного согласия субъектов кредитной истории на предоставление информации и получение кредитного отчета;
- принцип обязательности представления информации кредитными организациями как минимум в одно Бюро кредитных историй с согласия заемщика;
- принцип доступности информации, содержащийся в кредитной истории для субъекта;
- принцип представления возможности субъекту осуществлять контроль за содержанием его кредитной истории;
- принцип постоянного обновления информации, указанной в кредитных историях и поддержка их актуальности;
- принцип единой деятельности Бюро кредитных историй в рамках формирования, обработки и хранения кредитных историй.

Представленная И. В. Ениным система принципов достаточно обширна, при этом исходя из анализа содержания Федерального закона «О кредитных историях», она может быть изложена несколько иначе.

Так, главенствующее место занимает принцип акцептного представления, в рамках которого появление кредитной истории напрямую связано с получением согласия от субъекта, то есть фактически, согласие представляется обязательным условием. В соответствии с указанным принципом после получения кредитной организацией согласия субъекта, кредитная история должна быть внесена в Бюро кредитных историй и может быть представлена пользователям также при наличии согласия субъекта. Указанный принцип представляется сложносоставным, и его структура представляется следующим образом:

1. Начало акцепта, состоящее из следующих положений:

- согласие на внесение - получение обязательного согласия кредитной организации от заемщика на представление необходимых сведений для внесения в бюро кредитной истории;

- обязательное получение пользователем согласия со стороны субъекта кредитной истории на представление пользователю кредитного отчета, в рамках которого представлена кредитная история.

2. Начало внесения, включающее обязательство внесения сформированной кредитной истории в Бюро кредитных историй при наличии согласия субъекта.

3. Начало представления, включающее обязанность предоставления кредитных историй пользователю, при наличии согласия.

Таким образом, принцип акцептного представления является достаточно сложным по структуре, базисным условием его существования является согласие субъекта кредитной истории на представление информации и её использование.

Вторым принципом выделенным законодательством о кредитных историях является принцип легалитета. Его сущность заключается в том, что формирование кредитной истории может базироваться исключительно в рамках требований закона и на легальных основаниях.

К легальным основаниям, в данном случае необходимо отнести следующие: наличие согласия субъекта кредитной истории, также проведенная надлежащим образом идентификация такого субъекта, исходящая от стороны, формирующей кредитную историю. Фактически, легальное возникновение кредитной истории предусматривает формирование информационного обмена между субъектами, предусмотренных законом прав и обязанностей. Указанный принцип включает в себя ряд элементов:

1. Начало акцептного легалитета, в соответствии с которым если в Бюро кредитных историй появилась кредитная история субъекта, то для всех

пользователей кредитной истории она появилась легально и, следовательно, пользователь кредитной истории может ее легально использовать;

2. Начало идентификационного легалитета, согласно которому если в Бюро кредитных историй появилась кредитная история субъекта, то для всех пользователей кредитной истории она является кредитной историей именно этого субъекта;

3. Начало легалитета прав и обязанностей, в соответствии с которым легальное введение в гражданский оборот кредитной истории влечет появление у участников информационного обмена предусмотренных Законом прав и обязанностей в отношении данной кредитной истории.

В-третьих, это так называемый принцип специалитета, сущность которого состоит в специальном характере содержания кредитной истории, допустимости формирования, хранения и использования кредитной истории только в предусмотренных Законом целях, а также в обязательности обеспечения тождества информации, содержащейся в кредитной истории соответствующего субъекта, действительно имевшим место в реальной жизни фактам, подлежащим включению в кредитную историю данного субъекта. Данный принцип включает три взаимосвязанных и взаимообусловленных элемента:

1. Начало специалитета содержания кредитной истории, включающее:

– специалитет структуры кредитной истории, т.е. положения о структурном разделении кредитной истории на титульную, основную и дополнительную (закрытую) части;

– субсидиарный специалитет состава кредитной истории, проявляющийся в наличии: (а) детального перечня сведений, которые могут входить в состав кредитной истории; (б) возможности дополнительно включать в состав основной части кредитной истории сведения, официально полученные из государственных органов;

2. Начало специалитета целей формирования, хранения и использования кредитной истории, в соответствии с которым кредитная история может формироваться, храниться и использоваться только в специально предусмотренных Законом целях - для заключения договора займа (кредита);

3. Начало специалитета реестра кредитных историй, включающее требования об обеспечении точности информации, составляющей кредитную историю, а также о возможности вести реестр кредитных историй лишь строго определенным юридическим лицам.

В-четвертых, законодательство о кредитных историях позволяет выделить принцип достоверности, сущность которого заключается в том, что если в Бюро кредитных историй хранится кредитная история, которая не находится в процессе оспаривания, и любой пользователь кредитной истории может быть допущен к этой кредитной истории, то для всех пользователей данная кредитная история является достоверной. Принцип достоверности основывается на ряде положений, являющихся структурными элементами других основополагающих принципов законодательства о кредитных историях. Эти структурные элементы других принципов являются исходными началами законодательства о кредитных историях и направлены на усвоение режимом формирования, хранения и использования кредитных историй принципа достоверности. В обеспечении достоверности кредитных историй участвуют следующие основные начала законодательства о кредитных историях:

1. Начало акцепта;
2. Начало внесения;
3. Начало предоставления;
4. Начало акцептного легалитета;
5. Начало идентификационного легалитета;
6. Начало легалитета прав и обязанностей;

7. Начало специалитета содержания кредитной истории;
8. Начало специалитета реестра кредитных историй.

В-пятых, это предусмотренный ч. 4 ст. 7 Закона принцип ограниченной оборотоспособности, в соответствии с которым кредитные истории, а также их совокупность являются самостоятельными ограниченно оборотоспособными объектами гражданских прав. При этом специфика кредитной истории как ограниченно оборотоспособного объекта гражданских прав состоит в том, что:

- ее обладателями могут являться субъект кредитной истории, источник формирования кредитной истории и Бюро кредитных историй;
- ее нахождение в обороте допускается только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика либо субъекта кредитной истории.

В отличие от этого ограниченная оборотоспособность совокупности кредитных историй (как единого объекта гражданских прав) имеет следующие специфические черты:

- ее обладателем может быть только Бюро кредитных историй;
- ее нахождение в обороте допускается только по решению организатора торгов.

В-шестых, это принцип конфиденциальности, сущность которого состоит в том, что сведения, входящие в состав кредитной истории, являются частью информации о личной жизни граждан, в силу чего такие сведения могут участвовать в информационном обмене только в порядке, предусмотренном для конфиденциальной информации.

Таким образом, на основании проведенного анализа понятия и принципов кредитных историй представляется целесообразным сделать вывод о том, что под таковыми следует понимать особый набор сведений об имеющихся и имевшихся в прошлом долговых обязательствах, отражающий то, насколько хорошо заемщиком соблюдаются правила кредитования и

исполнения обязательств, вытекающих из кредитных сделок. При этом изложенная система принципов свидетельствует о том, что на стадии проработки нормативно-правовой базы формирования системы кредитных историй, законодателем была проделана колоссальная работа по формулированию основных начал правового регулирования в рассматриваемой сфере.

В результате, в настоящее время вопросы сбора, обработки и передачи кредитных историй разрешаются на основании принципов акцептного предоставления, легалитета, специалитета, конфиденциальности сведений, достоверности, а также принципа ограниченной оборотоспособности сведений, составляющих содержание кредитных историй, каждый из которых органично вытекает либо из специфики содержания сведений, составляющих кредитную историю заемщика, либо из особенностей их сбора, хранения и обработки.

2.2 Становление и современное состояние правового регулирования системы кредитных историй в Российской Федерации

В России, как и в большинстве стран мира на современном этапе развития экономических отношений, осуществляют свою деятельность бюро кредитных историй. Благодаря их деятельности происходит постепенное формирование эффективной системы кредитного информирования, способствующей укреплению и стабилизации банковской системы, совершенствованию самих банковских услуг, повышению объема кредитования и т.д.

Однако применительно к рассмотрению вопроса о становлении и развитии кредитных историй и кредитных бюро, как специального субъекта уполномоченного на их сбор и обработку, необходимо отметить что в литературе отсутствует единство мнений относительно того, когда возникло

первое кредитное бюро. В некоторой литературе отмечается, что первые кредитные бюро появились в Австрии (1860 г.), Швеции (1890 г.), Финляндии (1890 г.) и США (1890 г.) на рынке потребительского кредитования²¹. Также называются и более поздние даты возникновения первых кредитных бюро²². Считается, что первые подобные организации были созданы в начале XX в. в Австрии, Швеции, Канаде, Финляндии, ЮАР. Данный подход является одним из наиболее распространенных, т.к. речь идет о создании бюро кредитных историй в их современном виде. Катализатором в этом процессе стал кризис 1929 г.

Прообразом современных кредитных историй, еще до возникновения первых кредитных бюро с целью проверки кредитоспособности использовались рекомендательные письма, устные сведения и другие подобные формы передачи информации. Кредиторы, купцы, поставщики, домовладельцы и арендодатели могли собирать информацию о своих постоянных клиентах, а также о клиентах, живущих или расположенных неподалеку. Однако их возможности оставались ограниченными, т.к. подобный обмен информацией имеет низкую эффективность. Прообразом бюро кредитных историй были разного рода справочные конторы по кредитоспособности (конторы по кредиту), банки данных кредитных организаций, каталоги кредитных и финансовых учреждений, базы данных клиентов, автоматизированные базы данных операций клиентов и т.п.²³

В Российской Империи уже в конце XIX века существовали организации, по своим функциям во многом схожие с современными кредитными бюро. К концу XIX в. потребность в обороте кредитной информации стала настолько острой, что в Российской Империи, несмотря на

²¹ Герчак, А.И. Организация и развитие деятельности бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры банковской системы Российской Федерации. [Электронный ресурс]: дис. ... канд. экон. наук / А.И. Герчак. Иваново: РГБ, 2007. С. 40.

²² Лотвин, С.В. Правовые основы создания и функционирования кредитных бюро в России. [Электронный ресурс]: дис. ... канд. юрид. наук / С.В. Лотвин. М.: РГБ, 2007. С. 9.

²³ Мисько М.В. история возникновения кредитных бюро в контексте развития экономики // правовое обеспечение инновационного развития экономики Республики Беларусь: материалы междунар. научно-практ. конф., Минск, 21 октября 2010 г. – Минск, 2010. С. 108.

отсутствие соответствующего закона, появилось пять контор. Кроме того, кредитную информацию о заемщиках можно было получить в зарубежных конторах. По всей Европе существовали конторы, выдававшие справки только относительно Российской империи.

Следует отметить, что в России, которая не стала исключением из мировой практики, уже в начале XX века, в дореволюционный период, появились специальные конторы, которые выдавали справки о кредитоспособности и создавались в основном при биржевых советах и объединениях деловых людей для предоставления информации кредиторам о платежной истории заемщиков в целях снижения рисков кредитования²⁴.

9 мая 1905 г. был принят закон, предоставляющий право открытия контор по кредитоспособности биржевым комитетам, обществам или союзам торговцев, промышленников и торгово-промышленных предприятий, а также частным лицам и учреждениям с разрешения двух министров (финансов и внутренних дел). Поскольку надзор за деятельностью справочных контор о кредитоспособности никто не вел, применение нового закона проходило не всегда успешно. Некоторые конторы давали недостоверные сведения либо в угоду конкурентам распространяли порочащую отдельных предпринимателей информацию.

В СССР актуальность возникновения системы кредитного информирования стала очевидной в период НЭПа. 5 января 1922 г. было принято постановление Совета труда и обороны СССР «О порядке открытия и действия Справочных бюро о кредитоспособности», 7 декабря 1922 г. – Положение Совета труда и обороны, Комиссии по внутренней торговле при СТО, Акционерной секции «О деятельности Первого российского товарищества «Кредит-бюро» по выдаче справок о кредитоспособности», «О

²⁴ Титов В. Бюро кредитных историй как фактор развития рынка кредитования // Аналитический банковский журнал. 2002. № 1. С. 12.

регистрации Первого российского товарищества «Кредит-бюро» по выдаче справок о кредитоспособности»²⁵.

Согласно изданному в декабре 1925 г. Циркуляру ВСНХ СССР Всероссийским советом съездов биржевой торговли биржам надлежало установить самую тесную связь с местными отделениями бирж, всемерно использовать имеющиеся в их распоряжении материалы о кредитоспособности торговых предприятий, как местных, так и иногородних. Предписывалось оказывать содействие в подборе сотрудников из системы биржевой торговли для работы в службе «Кредит-бюро», предоставлять необходимую финансово-экономическую информацию о торговых клиентах.

После окончания НЭПа, советский этап истории нашей страны характеризуется прекращением развития института кредитных историй по объективным причинам - ввиду отсутствия кредитования в нынешнем его рыночном понимании.

В конце 80-х-начале 90-х гг. XX в. в Западной Европе происходит бурное развитие бизнеса в данной сфере. В Восточной Европе большинство кредитных бюро было открыто в 1992 г. В настоящее время бюро кредитной информации действуют также в ряде стран СНГ. Аналогичным образом с конца XX века, с развитием кредитования в России в условиях рыночной экономики все более становилась очевидной востребованность системы кредитных историй. Еще до принятия специального закона имела место практика, при которой кредитные организации обменивались между собой информацией, касающейся недобросовестных заемщиков, в частности, создавались специальные черные списки²⁶.

На современном этапе развития отечественного законодательства особенно активно вопрос внедрения в российскую практику института

²⁵ Постановление Совета труда и обороны СССР «О порядке открытия и действия Справочных бюро о кредитоспособности» от 05.01.1922 (Утратил силу) // Российский государственный архив экономики (РГАЭ). Ф. 7624. Оп. 1. Д. 2.

²⁶ Тимофеев С.В. Предпосылки принятия Федерального закона «О кредитных историях» // Банковское право. 2007. № 6. С. 31.

кредитных историй поднимался с начала 2000-х гг., и в конце 2004 г. с принятием Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» соответствующий институт получил должную правовую регламентацию. Новый документ закрепил легальное понятие «кредитная история». Было определено, что это информация, состав которой определен Законом о кредитных историях и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро. Федеральный закон «О кредитных историях», принятый в 2004 г. как специальный закон о кредитных историях, был призван законодательно урегулировать несколько стихийно развивающийся к тому моменту институт кредитных историй в России. Тем самым государство фактически «откликнулось на потребности рынка»²⁷, распространив правовое регулирование на одно из белых пятен в сфере экономических отношений.

В 2014 г. был принят Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым был расширен перечень сведений, входящих в состав кредитной истории, содержание этого термина стало более общим и лаконичным: кредитная история – это информация, состав которой определен Законом о кредитных историях и которая хранится в бюро кредитных историй.

Таким образом, на основании представленного анализа истории и современного состояния института кредитных историй в России можно сделать вывод о том, что соответствующая эволюция кредитных историй и специальных бюро, занимающихся их сбором и обработкой, начавшись с их возникновения на рубеже XIX-XX вв. не прекращается и в настоящее время, а рассматриваемый институт развивается адекватно уровню экономического развития общества и сферы кредитования. При этом за последнее десятилетие банковское кредитование в Российской Федерации получило

²⁷ Воронин Б.Б. Становление системы кредитных историй // Деньги и кредит. 2005. № 10. С. 13.

активное развитие и распространение, немаловажную роль в процессе которого сыграло формирование соответствующей инфраструктуры, и, в частности, системы кредитных историй.

Также следует отметить, что основным источником правового регулирования сбора и обработки кредитных историй выступает Федеральный закон «О кредитных историях», который в общем виде устанавливает систему кредитных историй в Российской Федерации, необходимость функционирования которой, как в целом показывает практика зарубежных государств, объективно возникает с развитием банковского кредитования.

ГЛАВА 3. Бюро кредитных историй, как специальный субъект кредитных правоотношений

3.1 Понятие и роль Бюро кредитных историй

Начиная с 2005 года в Российской Федерации функционирует ряд Бюро кредитных историй, деятельность которых санкционирована государством посредством представления специального разрешения на осуществление деятельности Центральным Банком России.

Примечательно, что практика существования Бюро кредитных историй в России опередила законодательное регулирование их деятельности - еще до принятия Закона в России создавались организации, в сущности выполнявшие функции БКИ как на федеральном, так и на региональном уровнях (Некоммерческое партнерство «Национальное кредитное бюро», БКИ Некоммерческого партнерства «Межбанковская расчетная система», кредитное бюро при Ассоциации банков Северо-Запада, Самарское кредитное бюро и др.). Однако подобные организации сталкивались с многочисленными трудностями, связанными с неопределенностью их правового статуса, коллизиями относительно правового режима информации, составляющей кредитные истории, и другими проблемами, требующими нормативного урегулирования.

На сегодняшний день, законодатель формально определил статус Бюро кредитных историй, и обозначил, что Бюро кредитных историй представляет собой юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» осуществляющее деятельность по формированию, обработке, хранению кредитных историй, а также

предоставлению кредитных отчетов и других услуг, связанных с осуществлением основной деятельности²⁸.

К основной цели деятельности кредитного бюро относится предоставление банкам максимально полной информации о клиенте, который обратился за получением кредита²⁹.

Формирование специальных баз данных о клиентах банков представляет возможность наиболее полно отражать потребности клиентов, также минимизировать риски и проводить мониторинг выдачи банковских кредитов с целью совершенствования кредитной политики и управлением кредитным портфелем.

Кроме того, с созданием специальных централизованных баз данных о заемщиках значительно упрощается сама процедура выдачи кредита, а также у заемщика формируется определенное обязательство, при неисполнении которого он рискует получить негативную запись в кредитную историю и возможность отказа от получения кредита в дальнейшем.

Следует отметить, что упомянутый ранее Федеральный закон «О кредитных историях» является основным источником правового регулирования отношений, связанных с организацией Бюро кредитных историй, и определяет состав сведений, составляющих содержание кредитной истории, порядок взаимоотношений Бюро с источниками формирования историй и их пользователями, государственными органами, в связи с получением, обработкой, формированием и хранением соответствующих сведений, а также в связи с предоставлением кредитного отчета, и т.д.

В целом же, создание Бюро кредитных историй без преувеличения можно считать очень важным этапом развития отечественной экономики и кредитно-денежного регулирования, поскольку в условиях существования

²⁸ Белоглазова, Г.Н., Кролевецкая Л.П. Банковское дело. / СПб.: Питер, 2008. С. 35.

²⁹ Вавулин Д.А. Бюро кредитных историй в Российской Федерации: вопросы государственного контроля и надзора // Право и экономика. 2006. № 5. С. 15.

централизованной системы обмена данными о заемщиках, банки приобретают возможность оперативно принимать решения об одобрении вновь поступающих заявок, минимизируя при этом риски невозврата заемных средств, поскольку происходит учет сведений о предшествующем поведении заемщика. Более того, централизованное хранение кредитной истории оказывает важное стимулирующее воздействие и на самих заемщиков, поскольку при определенных условиях добросовестное исполнение воспринятых на себя обязанностей, и, как следствие положительная кредитная история могут приводить к снижению процентной ставки по будущим займам, а также к большей вероятности одобрения кредита со стороны банка при снижении объема необходимых для получения кредита гарантий и поручительств.

В рамках обозначенной системы Бюро кредитных историй выступает в качестве своеобразного специального субъекта – информационного посредника, аккумулирующего сведения о клиентах кредитных организаций, обрабатывающего их, формируя картотеку на каждого заемщика, и передающего такие сведения другим кредитным организациям по запросу. В отдаленной перспективе Бюро кредитных историй способствует укреплению доверия между кредитором и заемщиком, и позволяет обеспечить прозрачность установления и реализации их взаимных обязанностей³⁰.

С учетом специфики деятельности и содержания обрабатываемой кредитными Бюро информации, их деятельность внимательно контролируется специальными государственными органами, и, в первую очередь, проверяется правильность обработки и защиты конфиденциальной информации о заемщиках. Прежде всего, действующим законодательством установлена обязанность кредитной организации получать в установленном порядке лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.

³⁰ Кредитные бюро в России: проблемы и перспективы // Банковский бизнес. 2013. №1. С. 7.

Переходя к непосредственной характеристике роли Бюро кредитных историй, следует отметить, что соответствующая роль и значение, прежде всего, проявляются в задачах, выполняемых в ходе осуществления Бюро своей профессиональной деятельности. При этом в числе соответствующих задач могут быть названы:

- Минимизация рисков, существующих в банковской сфере в связи с предоставлением заемных средств физическим и юридическим лицам;
- Способствование формированию положительного имиджа добросовестных заемщиков, укрепление их деловой репутации, и т.д.
- Обеспечение защиты интересов как кредиторов, так и заемщиков, благодаря общему снижению кредитных рисков;
- Формирование эффективных и удобных для использования различными субъектами баз данных, содержащих сведения о кредитных историях, и обеспечивающих возможность доступа к соответствующим сведениям благодаря системе поиска информации;
- Обеспечение сохранности баз данных кредитных историй от несанкционированного доступа, обработка и хранение данных, составляющих содержание кредитной истории;

На основании изложенного можно сделать обоснованный вывод, что основным направлением деятельности Бюро выступает создание, обработка и передача кредитных историй и отчетов по конкретным заемщикам. При этом следует отметить, что такое понимание отражает лишь узкий предмет деятельности Бюро кредитных историй, поскольку они предоставляют кредитным организациям комплексные услуги по управлению рисками, аналитическому сопровождению и предотвращению мошенничества, в том числе, путем защиты конфиденциальной информации, предоставления разнообразных аналитических и скоринговых услуг, и т.д.

Взаимодействие Бюро кредитных историй с кредитными организациями осуществляется на основании заключенных договоров о

сотрудничестве - в силу требований действующего законодательства каждая кредитная организация обязана сотрудничать хотя бы с одним Бюро кредитных историй из числа включенных в государственный реестр и передавать на добровольной основе информацию о заемщиках на основании письменного согласия последнего, в связи с совершением следующих действий:

- Получение заемщиком нового кредита;
- Полное или частичное погашение заемщиком суммы займа или процентов по ранее выданному кредиту;
- В случае изменения условий ранее заключенного кредитного договора;
- При возникновении у заемщика просроченной задолженности по выплате кредита;
- В связи со сменой анкетных или адресных данных заемщика.

Также следует отметить, что даже сам процесс передачи сведений, имеющих у Бюро кредитных историй, может отличаться определенной спецификой, исходя из объема имеющейся информации о заемщике, виде планируемого кредита, а также исходя из согласованной сторонами степени детализации, необходимой кредитору для принятия решения по Кредиту³¹.

Так, в базовом отчете, составляемом Бюро кредитных историй могут быть указаны лишь «негативные» данные, то есть сведения об имеющихся или прошлых «невозвратах» и просрочках выплат по кредиту, в то время как в детальных отчетах отражается весь комплекс информации о ссудополучателе, находящихся в его распоряжении гарантиях и способах обеспечения исполнения обязательств, структуре имеющихся задолженностей, его занятости, и т.д.

Поскольку Бюро кредитных историй представляют собой коммерческие организации, создаваемые независимо от органов

³¹ Свиридов О.Ю. Банковское дело. /М.: ИКЦ "МарТ", 2010. С. 88.

государственной власти, а их количество значительно изменялось на протяжении существования соответствующего института в нашей стране (в настоящее время, по состоянию на 01.04.2019 г. в Российской Федерации образованы и действует 13 бюро кредитных историй), в качестве одного из подразделений Банка России был образован Центральный каталог кредитных историй, задачами которого является аккумулирование и предоставление заинтересованным лицам сведений о том, в каком именно Бюро кредитных историй хранится информация об интересующем субъекте кредитных историй, а также временное хранение баз данных кредитных историй тех Бюро, которые находятся на стадии реорганизации и ликвидации, либо исключенных из гос. реестра Бюро кредитных историй.

Предоставление сведений о кредитных историях из Центрального каталога допускается только с согласия заемщиков, которые вправе один раз в год безвозмездно получать отчет о собственной кредитной истории в Бюро, либо через интернет-сайт Банка России с использованием кода субъекта кредитной истории, а также через сервис государственных услуг.

Анализ представленных особенностей организации и деятельности Бюро кредитных историй, позволяет сформировать представление об основных преимуществах взаимодействия кредиторов и заемщиков с соответствующими Бюро:

Так, для добросовестных заемщиков взаимодействие с Бюро кредитных историй интересно тем, что это позволяет формировать на протяжении длительного периода времени собственную позитивную кредитную историю, ссылки на которую будет достаточно для подтверждения перед потенциальным кредитором своей платежеспособности. В то же время, многие кредитные организации в условиях развитой экономики, и в целях стимулирования добросовестного выполнения обязанностей заемщиками, предлагают лицам с положительной кредитной историей льготные условия будущего кредитования, в том числе,

в части стоимости кредита (процентной ставки), срока кредитования, иных условий;

В свою очередь, для кредитной организации взаимодействие с кредитными Бюро интересно в связи с тем, что это значительно облегчает и обеспечивает больший уровень безопасности осуществления банком своей непосредственной деятельности на рынке кредитования. При этом существование уже готовых кредитных историй, для ознакомления с которыми достаточно лишь направления запроса, значительно сокращает издержки на оценку кредитоспособности заемщиков и сокращение доли проблемных кредитов.

Важной характеристикой любого института является система источников, направленных на упорядочение вопросов его организации и деятельности. При этом бюро кредитных историй в данном вопросе не являются исключением, поскольку в настоящее время их деятельность регламентирована целым комплексом нормативно-правовых актов. Прежде всего, в качестве основного документа из числа соответствующих источников выступает неоднократно упомянутый ранее Федеральный закон от 01.09.2005 г. № 218-ФЗ «О бюро кредитных историй». В его положениях раскрываются вопросы создания, ликвидации и реорганизации Бюро кредитных историй, принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти и местного самоуправления, и т.д.

При этом в качестве целей разработки и принятия Закона выступает создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия информации, отражающей своевременности исполнения заемщиками своих заемных обязательств, повышение защищенности кредиторов и заемщиков в результате общего снижения кредитных рисков, и т.д.

Также деятельность Бюро кредитных историй регулирует Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»³². Принятый без малого через десять лет после принятия основного закона «О кредитных историях», названный ФЗ был призван устранить многие недостатки правового регулирования, выявленные в результате функционирования института кредитных историй в нашей стране. В частности, были уточнены понятие и состав кредитной истории, основания и порядок их формирования, хранения и использования, особенности взаимодействия Бюро кредитных историй с государственными и муниципальными органами, и т.д.

Наряду с федеральными законами, с учетом особенностей организации органов государственной власти и места, координирующего деятельность Бюро кредитных историй Банка России в их системе, важная роль в регулировании рассматриваемых правоотношений принадлежит указаниям Банка России, например:

– Указание Банка России от 29.06.2015 № 3701-У (ред. от 25.12.2015) «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса», регулирующее общие положения и непосредственную процедуру направления запросов в Центральный каталог и получения из него информации о Бюро в котором хранится кредитная история интересующего субъекта³³;

– Указание Банка России от 31.08.2005 № 1611-У (ред. от 06.02.2015) «О порядке и формах представления бюро кредитных историй

³² Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 04.07.2014. № 148.

³³ Указание Банка России от 29.06.2015 № 3701-У (ред. от 25.12.2015) «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса» // Вестник Банка России. 12.08.2015. № 66

информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй»³⁴.

Таким образом, на основании проведенного анализа понятия и роли Бюро кредитных историй представляется целесообразным сделать вывод о том, что соответствующие организации, будучи звеном в системе кредитных правоотношений в Российской Федерации играют важную роль в функционировании банковской системы нашей страны. Так, соответствующие Бюро обеспечивают возможность кредитных организаций повысить уровень собственной осведомленности о платежеспособности и добросовестности потенциальных заемщиков, прогнозируя тем самым вероятность возврата займа, минимизацию расходов на проверку будущего заемщика и поиск информации, и т.д. Иными словами, Бюро кредитных историй, осуществляя законодательно возложенные полномочия способствуют дисциплинированию заемщиков и стимулированию их добросовестного поведения в отношениях с кредиторами, а также повышению эффективности деятельности кредитных организаций, в условиях достижения большей прозрачности процесса кредитования физических и юридических лиц.

При этом в общем виде Бюро кредитных историй может быть определено как зарегистрированная в соответствии с требованиями действующего законодательства коммерческая организация, оказывающая услуги по формированию, обработке, хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг, образованная для целей обеспечения защиты интересов кредиторов и заемщиков, а также повышению уровня прозрачности сферы кредитования в России.

³⁴ Указание Банка России от 31.08.2005 № 1611-У (ред. от 06.02.2015) «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй» // Вестник Банка России. 30.09.2005. № 52.

3.2 Проблемы формирования, развития и деятельности Бюро кредитных историй в Российской Федерации

Продолжая характеристику Бюро кредитных историй как особого субъекта кредитных правоотношений, следует отметить, что глобальной целью включения института кредитных историй в систему действующего законодательства выступало формирование большей ответственности и финансовой грамотности граждан, уровень которой, на сегодняшний день, находится на крайне неудовлетворительном уровне.

При этом проблемы повышения финансовой грамотности населения и эффективности функционирования института кредитных историй в целом, тесно сопряжены с затруднениями, возникающими в связи с формированием, развитием и деятельностью бюро кредитных историй, как специального субъекта, уполномоченного на сбор и консолидацию информации о кредитных историях граждан. В этой связи, в рамках настоящего исследования представляется целесообразным проведение подробной характеристики проблем формирования, развития и деятельности Бюро кредитных историй в Российской Федерации.

В целом, одной из сложных проблем, с которой приходится сталкиваться банкам, является асимметричность информации, когда, с одной стороны, существует угроза «ложного выбора» в отношении потенциальных заемщиков, а с другой – риск недобросовестного поведения контрагента уже получившего сумму займа заемщика. Определенную помощь в снижении уровня асимметричности информации о заемщиках, как показывает международная практика, оказывают институты кредитных историй, которые повсеместно рассматриваются в качестве важнейшего элемента инфраструктуры кредитного процесса.

Как было отмечено выше, бюро кредитных историй занимаются сбором, хранением и предоставлением информации о заемщиках (как

юридических, так и физических лицах), обеспечивая, таким образом, возможность банкам оценить надежность заемщиков, основываясь на истории их взаимоотношений с другими кредиторами, а также минимизировать риск недобросовестного поведения ссудополучателей. В свою очередь заемщики получают возможность формирования положительного имиджа и укрепления деловой репутации, что имеет документальное подтверждение. В результате банк сокращает время, необходимое для принятия решения о выдаче кредита по конкретному заемщику, что в дальнейшем может снизить стоимость заимствований.

В российской практике кредитные организации зачастую сталкиваются с проблемой недостоверности и несвоевременности предоставления информации о заемщике из БКИ. Несвоевременное обновление информационных баз данных БКИ, отсутствие направленной кредитными организациями информации в информационных банках БКИ отрицательно сказывается на возможности добросовестных заемщиков своевременно получить от банка кредитные средства. Одним из способов снижения риска формирования недостоверных кредитных историй по заемщикам является определение ответственности как банков (за несвоевременное предоставление информации и за предоставление недостоверной информации), так и бюро кредитных историй (за предоставление недостоверной, неполной либо неактуальной информации по заемщикам банкам).

В настоящее время кредитные организации обязаны предоставлять информацию (хотя бы в одно БКИ) в отношении только тех заемщиков, которые дали свое согласие на это. Требование по обязательному представлению в БКИ информации обо всех заемщиках и качестве обслуживания ими долга перед кредитными организациями на законодательном уровне не закреплено. Введение этой меры позволило бы

сформировать более достоверную базу данных о заемщиках и снизить риски невозврата кредитов³⁵.

Еще одной проблемой организации и деятельности Бюро кредитных историй на которую нередко обращается внимание в специальной литературе выступает проблема функционирования кредитных бюро в условиях отсутствия координации между собой - БКИ лишены возможности обмениваться информацией с другими Бюро, что приводит к отсутствию единого информационного поля кредитных историй. При этом предусмотренный действующим законодательством Центральный каталог кредитных историй, функционирующий в системе Банка России не решает обозначенной проблемы, поскольку направлен на выполнение иных функций, о которых подробнее будет сказано ниже.

В числе причин обозначенной организации Бюро кредитных историй в России в специальной литературе могут быть выделены:

- несовершенство законодательства, не имеющего норм, предусматривающих возможность обмена информацией между разными кредитными бюро;
- организационно-технологические и финансовые трудности, имеющие место при сотрудничестве банка не с одним, а с несколькими БКИ (отсутствие единого программного обеспечения передачи конфиденциальной информации, высокая стоимость услуг БКИ);
- ограниченность информации, содержащейся в центральном каталоге кредитных историй;
- конфликт интересов между самими БКИ, которые не хотят договариваться о совместной работе.

Еще одной из проблем функционирования Бюро кредитных историй в нашей стране выступает недостаточная определенность их прав и обязанностей, приводящая к затруднительности их развития и повышения

³⁵ Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: Учебное пособие. 2-е издание, стереотипное / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: "КНОРУС", 2013. С. 38.

эффективности деятельности как по основным, так и по сопутствующим направлениям деятельности. При этом данная проблема обусловлена не только недостаточным вниманием самих Бюро к обозначенным вопросам, но и теоретическими проблемами, связанными с неопределенностью правового статуса Бюро кредитных историй.

Так, в соответствии с п. 6 ст. 3 Закона о кредитных историях бюро кредитных историй - это коммерческая организация, специально созданная для осуществления деятельности по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг. Соответственно, вопрос в данной сфере заключается в том, является ли обозначенная деятельность для БКИ исключительной и, следовательно, можно ли квалифицировать правоспособность кредитных историй как специальную. В юридической доктрине на этот счет существуют разные точки зрения. Так, Л.Г. Ефимова, анализируя Закон о кредитных историях, приходит к выводу, что БКИ наделены общей правоспособностью, поскольку каких-либо определенных ограничений по видам деятельности, которыми могут заниматься БКИ, Закон о кредитных историях не содержит. БКИ считается созданным со дня его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации. БКИ является коммерческим юридическим лицом. Из вышеуказанного следует, что для решения вопроса о виде правоспособности этого юридического лица следует применить общую норму п. 1 ст. 49 ГК РФ о том, что коммерческие организации могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом. Правоспособность коммерческих юридических лиц является общей, если из закона или устава не следует иное.

В то же время, Л.Г. Ефимова говорит и о том, что Закон о кредитных историях содержит нормы, которые позволяют усомниться в обоснованности вывода об общей правоспособности БКИ. Так, в соответствии со ст. 15

Закона о кредитных историях юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве БКИ только после внесения записи о нем в Государственный реестр бюро кредитных историй. Ни одно юридическое лицо в России, за исключением юридических лиц, осуществляющих 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. Однако заключает Л.Г. Ефимова, указанные нормы не содержат для БКИ никаких определенных запретов на осуществление иных видов деятельности. Отсюда следует, что основная деятельность БКИ не является для них исключительной и может сочетаться с иными видами деятельности³⁶.

Вторая точка зрения заключается в том, что БКИ осуществляют исключительный вид деятельности: оказывают только услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг и не имеют права осуществлять иные виды деятельности. Из этого вытекает, что правоспособность БКИ специальная. Данную позицию отстаивают С.В. Пыхтин, Я. Макарова, Я. М. Фальковская, О.А. Беляева, О.С. Соколова, С.В. Лотвин³⁷.

Несмотря на допустимость первого подхода, вторая точка зрения - то есть мнение о специальной правоспособности БКИ представляется более обоснованной, поскольку ключевой в отношении оценки компетенции БКИ является ст. 9 «Права бюро кредитных историй», в соответствии с которой они вправе:

³⁶ Ефимова Л.Г. Банковское право. Т 1: Банковская система Российской Федерации. М., Статут. 2010. С. 225-231.

³⁷ Фальковская Я.М. О бюро кредитных историй // Цивилист. 2006. № 1. С. 6.

- оказывать на договорной основе услуги по предоставлению кредитных отчетов в установленном порядке;
- оказывать на договорной основе услуги, которые связаны с разработкой, имеющейся в БКИ информации;
- создавать ассоциации (союзы);
- запрашивать информацию у органов государственной власти, органов местного самоуправления и Банка России в целях проверки информации, входящей в состав кредитных историй.

Таким образом, компетенция БКИ очерчена в специальной статье исчерпывающим образом³⁸. При этом действительно, Закон о кредитных историях, наделяет БКИ и иными правами, прямо не отраженными в норме ст. 9 Закона, например:

- в любое время запрашивать у пользователя кредитной истории подлинный экземпляр согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории (ч. 12 ст. 6);
- приостанавливать получение информации от источников формирования кредитных историй и (или) предоставление кредитных отчетов на период проведения ликвидационных или реорганизационных процедур (ч. 2 ст. 11);
- и т.д.³⁹.

Тем не менее, детальный анализ таких полномочий, вынесенных за рамки нормы статьи 9 позволяет сделать вывод о том, что они не имеют самостоятельного значения, а направлены лишь на формирование и определение механизма реализации основной функции БКИ - оказывать услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, что также подтверждает специальный характер правоспособности

³⁸ Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (Правовой аспект) дисс. ... д-ра юрид. наук / М., 2014. С. 239.

³⁹ Викулин А.Ю. Научно-практический комментарий к Федеральному закону «О кредитных историях» (постатейный). Норма, Инфра-М, 2013 // СПС КонсультантПлюс.

Анализ законодательства ряда стран СНГ, история развития института кредитных историй в которых имеет примерно схожую продолжительность с соответствующим развитием в России, позволяет сделать вывод о том, что нередко на законодательном уровне прямо устанавливается специальная правоспособность БКИ, путем указания на исключительный и закрытый характер перечня полномочий соответствующих субъектов финансовых правоотношений. В частности, такая модель воспринята в законодательстве Казахстана, Молдовы, Таджикистана, и других стран.

Однако возвращаясь к анализу отечественного законодательства, очевидно, что компетенция БКИ сформулирована законодателем таким способом, который допускает неоднозначные трактовки, что закономерно привело и к неоднородной практике применения положений Закона самими Бюро кредитных историй. Так, в Уставе Общества с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй», являющимся исходя из сведений Государственного реестра бюро кредитных историй самым «старым» из ныне действующих Бюро, установлено, что наряду с видами, составляющими предмет деятельности Общества, Бюро вправе осуществлять и любые иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации⁴⁰.

При этом и сам предмет деятельности представлен не только предоставлением услуг по приему, формированию, обработке и хранению информации, характеризующей исполнение заемщиком принятых на себя обязательств, но и, например, маркетинговыми исследованиями конъюнктуры и емкости рынка в целях продвижения и разработки новых видов товаров и услуг, предоставлением услуг, связанных с разработкой и использованием оценочных (скоринговых) методик вычисления рейтингов, и т.д. В свою очередь, например, Приволжское кредитное бюро указывает, что оно осуществляет исключительный вид деятельности.

⁴⁰ Межрегиональное бюро кредитных историй // [Электронный ресурс]: <http://www.mbki.ru> (Дата обращения 10.04.2019 г.).

Кроме того, в специальной литературе отмечается и подтверждается существующими реестрами судебных споров, что правоспособность Бюро кредитных историй пока не становилась предметом судебного разбирательства. Тем не менее, представляется более целесообразным не правоприменительное, а законодательное урегулирование обозначенной проблемы.

Проводя характеристику рассматриваемого вопроса нельзя не обратить внимание на то, что на проблематику организации и деятельности Бюро кредитных историй указывают не только представители юридической доктрины, но и государственные органы. Так, Банк России, выступающий ключевым регулятором кредитно-денежных отношений в нашей стране, в своем докладе «О стратегии развития рынка услуг Бюро кредитных историй», выделил целый комплекс проблем, большинство из которых остаются неразрешенными и в настоящее время:

1. Отсутствие в БКИ сведений о совокупных долговых обязательствах заемщиков, что в определенных случаях приводит к закредитованности граждан, которая выражается в неспособности платить по долгам из-за несоответствия взятых на себя долговых обязательств и доходов;
2. Получение кредитов недобросовестными заемщиками, стремящимися уклониться от возврата заемных средств и процентов по ссудам;
3. Недостаточная достоверность и своевременность информации, поступающей в кредитные бюро;
4. Неполнота информации о долговых обязательствах заемщиков и дисциплине их исполнения;
5. Дублирование информации об одних и тех же кредитах в разных БКИ;
6. Отсутствие возможности однозначной идентификации заемщиков в случаях ошибок или смены персональных данных и, как следствие,

невозможность доказать наличие кредитов у таких заемщиков;

7. Финансовые потери БКИ при предоставлении бесплатных кредитных отчетов, что отрицательно сказывается на стоимости предоставления кредитных отчетов в других случаях (как для граждан, так и для организаций);

8. Проблема обеспечения защиты персональных данных заемщиков и связанных с ними лиц⁴¹.

Кроме того, учитывая большую значимость кредитных историй при оформлении кредита, не исключена возможность осуществления ряда мошеннических операций на этапе формирования последних. Нередко деяния такого рода осуществляются с использованием поддельных паспортов (физический подлог) либо паспортов, выданных на подставных лиц (интеллектуальный подлог)⁴².

Таким образом, на основании проведенного анализа проблем формирования, развития и деятельности Бюро кредитных историй в Российской Федерации представляется целесообразным сделать вывод о том, что несмотря на относительно продолжительное существование института кредитных историй и обеспечивающих их обработку специальных субъектов - Бюро кредитных историй, по-прежнему сохраняется значительный объем трудностей, приводящих к снижению прозрачности и эффективности деятельности всей системы кредитования в России. Более того, обозначенная проблема выходит исключительно за рамки кредитно-денежных правоотношений и взаимодействия заемщиков, займодавцев и Бюро кредитных историй.

Так, при исчерпании возможности обжалования не соответствующих действительности сведений через кредитную организацию и само Бюро кредитных историй, субъект кредитной истории вправе обжаловать отказ в

⁴¹ Доклад о стратегии развития рынка услуг бюро кредитных историй / М.: Банк России, 2017. С. 10.

⁴² Петров М.И. Комментарий к Федеральному закону от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2005.

удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю в судебном порядке, что создает дополнительную нагрузку на судебные органы, обусловленную недостаточным качеством сбора и хранения информации, а также несвоевременным внесением сведений кредитными историями и БКИ.

Например, решением № 2-15969/2017 от 23 мая 2018 г. Нижегородским районным судом г. Нижнего Новгорода были удовлетворены требования Мартынова Н. Л. к Публичному акционерному обществу «БАНК УРАЛСИБ», Акционерному обществу «Национальное бюро кредитных историй» и установлена обязанность ПАО «БАНК УРАЛСИБ» предоставить в АО «Национальное бюро кредитных историй» исправленные сведения о кредитной истории Мартынова Н. Л. в которой должны быть удалены сведения о просроченной задолженности и просроченных платежах по кредитному договору, а также обязанность возместить убытки, которые понес истец в связи с оспариванием кредитной истории.

В процессе рассмотрения дела, судом было установлено, что истец неоднократно обращался в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с претензией для того, чтобы в досудебном порядке банк исправил его кредитную историю и компенсировал понесенные убытки, а АО «НБКИ» выполнило возложенные на него функции и отправило запрос источнику формирования кредитной истории. Однако оснований для внесения изменений в кредитную историю у бюро не было, так как ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на запрос бюро дал ответ о невозможности корректировки кредитной истории истца⁴³.

При этом в настоящее время в картотеках судов общей юрисдикции сосредоточены сотни аналогичных дел, некоторые из которых уже рассмотрены, а многие только планируются к рассмотрению в будущем. Несмотря на то, что при добросовестном исполнении своих обязанностей со

⁴³ Решение Нижегородского районного суда г. Нижнего Новгорода № 2-15969/2017 от 23 мая 2018 г. // [Электронный ресурс]: <https://sudact.ru> (Дата обращения: 13.04.2019).

стороны кредитных организаций, а в ряде случаев и Бюро кредитных историй, судебных разбирательств можно было бы избежать.

3.3 Пути повышения эффективности деятельности Бюро кредитных историй

Проведенный в представленном исследовании анализ проблем развития, организации и деятельности Бюро кредитных историй в нашей стране продемонстрировал сохранение множества теоретических и нормативно-правовых недостатков, препятствующих повышению качества и эффективности кредитных правоотношений.

Прежде всего для прекращения теоретических дискуссий и повышения единообразия практики применения законодательства о кредитных историях, в том числе, со стороны специальных субъектов - Бюро кредитных историй, представляется целесообразным внесение дополнений в ст. 9 Закона о кредитных историях:

- оказывать сопутствующие услуги. Такими услугами, в частности могут являться услуги, связанные с разработкой и использованием оценочных (скоринговых) методик вычисления индивидуальных рейтингов, реализация специализированного программного обеспечения, осуществление статистических исследований без персонификации субъектов кредитных историй, представление консультационных услуг.

- Бюро кредитных историй не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности».

Это позволит акцентировать внимание на уже закрепленном в тексте закона праве Бюро кредитных историй оказывать сопутствующие услуги, а также закрепит специальный характер правоспособности Бюро, как особого рода коммерческих организаций, осуществляющих строго определенный

перечень функций, необходимых для обеспечения прозрачности кредитования физических и юридических лиц в России.

Одной из наиболее общественно-вредных проблем, способных причинить значительные негативные последствия в случае их превращения их потенциальных в реальные, является проблема возможности осуществления мошеннических операций на этапе формирования кредитных историй, в том числе, выраженных в подлоге документов или привлечении подставных лиц. В качестве пути улучшения обозначенной ситуации и средства минимизации подобных случаев в практике кредитных организациях, представляется организация оперативного доступа Бюро кредитных историй к сведениям об утраченных и похищенных паспортах (бланках паспортов) граждан Российской Федерации, а также о паспортах умерших физических лиц. Порядок такого обращения и предоставления соответствующих сведений должен быть разработан на уровне МВД России совместно с Центральным банком России;

Для решения иных проблем, преимущественно связанных с разобщенностью и неполнотой информации в разных БКИ, а также для целей совершенствования деятельности в направлении определения суммарной долговой нагрузки заемщиком представляется необходимым:

- создание системы обмена данными между БКИ, расширение спектра услуг, предоставляемых БКИ, в т. ч. за счет предоставления аналитических услуг и дополнительных сервисов - применения скоринговой оценки заемщиков, расчета уровня долговой нагрузки.

- расширение состава информации для оценки финансовых возможностей и платежной дисциплины заемщиков путём расширения источников получения данных, существенных для формирования кредитных историй и расчета скоринговых баллов за счет: федеральных органов исполнительной власти; компаний, оказывающих услуги (в т.ч. страховых организаций, магазинов, платёжных систем);

- расширение состава потребителей услуг БКИ и облегчение доступа к информации из БКИ в т.ч. путём использования Единого портала государственных услуг;

- уточнение состава сведений, входящих в кредитную историю;

- повышение качества идентификации субъектов кредитных историй, в т.ч. путём наделения Банка России полномочиями по обмену информацией с федеральными органами исполнительной власти в целях выверки титульных частей кредитных историй.

Реализация указанных направлений невозможна без внесения соответствующих изменений в действующее законодательство, которые явятся дополнительным стимулом развития рынка БКИ в среднесрочной перспективе, а также будут способствовать более точной оценке рисков заемщиков, прежде всего - физических лиц. Данные факторы позволят достигнуть таких целей, как рост кредитования населения на фоне снижения закрепитованности граждан, повышение оперативности и доступности предоставления услуг БКИ.

Останавливаясь подробнее на проблеме обработки сведений о долговой нагрузке заемщиком также отметим, что в целях снижения рисков на рынке кредитования, а также для реализации централизованной схемы агрегации сведений о совокупных долговых обязательствах представляется целесообразным предложенное Банком России введение новой институциональной единицы - «системно значимых бюро кредитных историй».

Для этого необходимо закрепление в законе критериев отнесения БКИ к системно значимым, включая значительное количество кредитных историй, хранящихся в БКИ, а также источников формирования и пользователей кредитных историй, заключивших договоры с бюро кредитных историй.

Предполагается, что на системно значимые БКИ будут возложены функции сбора сведений о долговой и платежной нагрузке в отношении всех

субъектов кредитных историй. Все БКИ должны будут предоставлять сведения в системно значимые БКИ для расчета этих показателей. Сведения о долговой и платежной нагрузке будут предоставляться по запросу кредитора (заемщика) самим системно значимым БКИ или иным БКИ, в которое поступит соответствующий запрос кредитора.

В целях повышения достоверности и качества данных, используемых для расчета долговой нагрузки субъектов, предполагается осуществлять информационный обмен между БКИ, а также между БКИ и кредиторами в масштабе времени, близком к реальному (конкретные сроки будут определены с учетом технических возможностей каналов связи). Предполагается также наделить Банк России правом устанавливать требования к унифицированным форматам информационного обмена между БКИ, источниками формирования кредитных историй, пользователями и Банком России.

Также исходя из существующих предложений участников рынка услуг БКИ предполагается уточнение состава сведений, входящих в кредитную историю, с предоставлением Банку России права определять порядок формирования этих сведений (например, детальный состав сведений о просроченной задолженности, о группе связанных заемщиков, перечень сведений о сделках с условиями товарного или коммерческого кредита, информация по которым подлежит передаче в БКИ, и т.д.). Следует отметить, что в настоящее время каждое БКИ самостоятельно определяет порядок формирования сведений, входящих в состав кредитных историй, что может приводить к несопоставимости данных, а также необходимости подготовки Банком России частных разъяснений, несмотря на отсутствие у него права толкования федерального закона.

Немаловажной проблемой, требующей, в том числе, значительного внимания со стороны законодателя, выступает проблема защиты информации и персональных данных в БКИ. Действительно, в процессе

деятельности БКИ обрабатывает, хранит и передает информацию о кредитных историях физических лиц, в состав которых наряду с конфиденциальными данными входят персональные данные. В этой связи, необходимо, чтобы Банк России, как регулятор кредитно-денежного обращения, совместно с участниками рынка услуг БКИ предпринимал действия по совершенствованию требований законодательства, нормативных и иных актов Банка России по вопросам защиты конфиденциальной информации и персональных данных от несанкционированного доступа, утечек и кибернетических атак.

Приоритетной задачей является законодательное закрепление полномочий Банка России по регулированию и контролю вопросов защиты информации при осуществлении деятельности БКИ, что позволит обеспечить общий риск-ориентированный подход при регулировании вопросов защиты информации в финансовых организациях применительно к деятельности БКИ. Представляется целесообразным наделение Банка России правом устанавливать и конкретизировать требования к БКИ в рамках действующего законодательства Российской Федерации по защите информации и обработке персональных данных, а также требования к квалификации работников в области защиты информации.

Для этого целесообразно внести в статью 7 Федерального закона № 218-ФЗ изменения, в соответствии с которыми:

- БКИ обеспечивают защиту информации при ее обработке, хранении и передаче в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации;

- контроль за соблюдением установленных требований осуществляется Банком России в рамках надзора за деятельностью БКИ в установленном им порядке.

Такой подход позволит обеспечить регулирование и контроль защиты информации в рамках основных бизнес-процессов БКИ и согласовать регуляторные действия Банка России с федеральными органами исполнительной власти, уполномоченными в области защиты персональных данных.

Еще один блок проблем, обозначенных в представленном исследовании, выходящий, в том числе, за рамки деятельности самих Бюро кредитных историй, тесно связан с точностью и своевременностью внесения сведений, составляющих содержание кредитных историй заемщиков в России. Анализируя возможные пути решения такого рода проблем, представляется что одним из способов повышения точности сведений в кредитных историях является уникальная идентификация сделок, по которым передается информация (в целях исключения разрывов в кредитной истории при смене паспорта или ФИО, исключения дублирования данных по сделкам, отражения информации по нерезидентам). В целях повышения качества данных БКИ предполагается наделить Банк России правом устанавливать порядок присвоения источниками формирования кредитных историй уникального идентификатора каждой сделке, связанной с принятием кредитных рисков. Данные уникальные идентификаторы будут отражаться в кредитной истории. БКИ будут не вправе принимать информацию по сделке без такого идентификатора.

Следующий важный аспект повышения точности кредитных историй - повышение идентификации субъектов кредитной истории, по которым передается информация. Предполагается наделение Банка России полномочиями по обмену информацией с федеральными органами исполнительной власти (Пенсионным фондом России, Министерством

внутренних дел и др.) в целях выверки титульных частей кредитных историй. Будет разработан порядок устранения несоответствий в случае направления БКИ в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам. Предлагается предусмотреть обязанность источников формирования кредитных историй проверять сведения о ранее выданных паспортах субъекта при получении от гражданина заявления о предоставлении займа (кредита). Источники формирования кредитных историй должны будут проверять наличие в действующем паспорте гражданина информации о ранее выданном паспорте и включать ее в состав сведений, направляемых в бюро кредитных историй.

Кроме того, в числе конкретных путей совершенствования организации и деятельности Бюро кредитных историй необходимо:

1. Уточнение порядка направления информации в БКИ в целях исключения разрывов в кредитной истории при уступке долга или введении временной администрации, а также корректного отражения сведений о предъявлении требований по гарантии или поручительству, отражения сведений о недееспособности физических лиц. В частности, предполагается установить, что цессионарии, конкурсные управляющие и ликвидаторы должны будут направлять информацию в те же БКИ, в которые информация представлялась ранее, в течение как минимум 6 месяцев с момента назначения временной администрации или иного аналогичного органа управления. Банк России установит порядок передачи кредитной истории из одного БКИ в другое, выбранное временной администрацией или иным аналогичным органом управления в качестве нового для передачи информации по соответствующим субъектам кредитных историй. Будет уточнено право ипотечных агентов и управляющих ипотечным покрытием кредитных организаций передавать и запрашивать информацию из БКИ.

2. Уточнение обязанности источников формирования кредитных историй по исправлению данных, направленных в БКИ, в том числе в рамках

процедуры оспаривания (в настоящее время оспаривание возможно только через БКИ);

Таким образом, на основании проведенного анализа предлагаемых в доктрине, а также в связи с формулированием собственных предложений по совершенствованию правового регулирования организации и деятельности Бюро кредитных историй, представляется целесообразным сделать вывод о том, что рассматриваемый институт в настоящее время отличается высокой степенью актуальности, в связи с чем становится предметом научного и правоприменительного интереса ученых и государственных органов. При этом ключевая роль в практическом воплощении обозначенных предложений и реальном совершенствовании деятельности Бюро кредитных историй в Российской Федерации принадлежит законодателю, чье внимание необходимо для разрешения большинства существующих проблем, подробная характеристика которых была предложена в настоящем исследовании.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В представленной выпускной квалификационной работе в соответствии с обозначенной целью исследования проведено детальное изучение истории, понятия, системы и проблемных аспектов института кредитных историй в Российской Федерации.

В первой главе исследования проведен анализ истории формирования кредитных отношений в России на различных этапах. В результате отмечено, что в период Российской Империи кредитные отношения складывались достаточно нестабильно, что одновременно обуславливалось целым комплексом причин: динамичное изменение законодательства, регулирующего кредитные отношения, смена настроений в правящих кругах, неразвитость рыночных отношений и преобладание натурального хозяйства - все это препятствовало динамичному развитию кредитно-денежных отношений в России на дореволюционном этапе. Тем не менее, именно в данный период были заложены базовые основы банковской системы, а также сформированы первые кредитные организации.

В советский период с учетом социалистического устройства страны система кредитных отношений подверглась значительным изменениям, в соответствии с которым кредитование понималось преимущественно в качестве инструмента развития и планирования народного хозяйствования. В свою очередь современный период кредитования во многом связан с переходом страны к рыночной экономике, что во многом поспособствовало развитию рынка кредитования. Конец XX века связан с принятием банковской реформы и специализированного банковского законодательства.

Таким образом, представляется целесообразным сделать вывод о том, что зарождение кредитования в России прошло долгий путь развития и каждый этап включал в себя определенные трудности, которые постепенно устранялись посредством модернизации законодательства в соответствии с

потребностями общества на конкретном этапе его развития. На сегодняшний день, в Российской Федерации кредитные отношения являются достаточно стабильными, но правовое регулирование кредитования в целом нуждается в научно-обоснованном совершенствовании, необходимом для устранения законодательных пробелов и неточностей.

Вторая глава представленного исследования посвящена правовому регулированию кредитных историй. Так, изучение понятия и законодательных принципов кредитных историй привело к выводу о том, что в общем виде кредитные истории представляют собой особый набор сведений об имеющихся и имевшихся в прошлом долговых обязательствах, отражающий то, насколько хорошо заемщиком соблюдаются правила кредитования и исполнения обязательств, вытекающих из кредитных сделок. При этом изложенная система принципов свидетельствует, что на стадии проработки нормативно-правовой базы формирования системы кредитных историй, законодателем была проделана колоссальная работа по формулированию основных начал правового регулирования в рассматриваемой сфере.

В результате, в настоящее время вопросы сбора, обработки и передачи кредитных историй разрешаются на основании принципов акцептного предоставления, принцип легалитета, специалитета, конфиденциальности сведений, принцип достоверности, а также принцип ограниченной оборотоспособности сведений, составляющих содержание кредитных историй, каждый из которых органично вытекает либо из специфики содержания сведений, составляющих кредитную историю заемщика, либо из особенностей их сбора, хранения и обработки.

В свою очередь эволюция кредитных историй и специальных бюро, занимающихся их сбором и обработкой, начавшись с их возникновения на рубеже XIX-XX вв. не прекращается и в настоящее время, а рассматриваемый институт развивается адекватно уровню экономического

развития общества и сферы кредитования. При этом за последнее десятилетие банковское кредитование в Российской Федерации получило активное развитие и распространение, немаловажную роль в процессе которого сыграло формирование соответствующей инфраструктуры, и, в частности, системы кредитных историй.

Также следует отметить, что основным источником правового регулирования сбора и обработки кредитных историй выступает Федеральный закон «О кредитных историях», который в общем виде устанавливает систему кредитных историй в Российской Федерации, необходимость функционирования которой, как в целом показывает практика зарубежных государств, объективно возникает с развитием банковского кредитования.

В третьей главе Выпускной квалификационной работы проведена подробная характеристика бюро кредитных историй, как специального субъекта кредитных правоотношений. При этом в первую очередь сделан вывод о том, что соответствующие организации, будучи звеном в системе кредитных правоотношений в Российской Федерации играют важную роль в функционировании банковской системы нашей страны. Так, соответствующие Бюро обеспечивают возможность кредитных организаций повысить уровень собственной осведомленности о платежеспособности и добросовестности потенциальных заемщиков, прогнозируя тем самым вероятность возврата займа, минимизацию расходов на проверку будущего заемщика и поиск информации, и т.д. Иными словами, Бюро кредитных историй, осуществляя законодательно возложенные полномочия способствуют дисциплинированию заемщиков и стимулированию их добросовестного поведения в отношениях с кредиторами, а также повышению эффективности деятельности кредитных организаций, в условиях достижения большей прозрачности процесса кредитования физических и юридических лиц.

При этом в общем виде Бюро кредитных историй может быть определено как зарегистрированная в соответствии с требованиями действующего законодательства коммерческая организация, оказывающая услуги по формированию, обработке, хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг, образованная для целей обеспечения защиты интересов кредиторов и заемщиков, а также повышению уровня прозрачности сферы кредитования в России.

Однако несмотря на относительно продолжительное существование института кредитных историй и обеспечивающих их обработку специальных субъектов - Бюро кредитных историй, по-прежнему сохраняется значительный объем трудностей, приводящих к снижению прозрачности и эффективности деятельности всей системы кредитования в Российской Федерации. В частности, в рамках настоящего исследования выявлены следующие блоки проблем формирования, развития и деятельности Бюро кредитных историй в России:

1. Проблема характеристики правоспособности Бюро кредитных историй;
2. Проблема неточности и несвоевременности внесения информации о заемщике в кредитную историю, что приводит к необходимости, в том числе, судебного обжалования информации заинтересованным лицом;
3. Проблема обеспечения конфиденциальности персональных данных заемщика;
4. Проблема мошенничества в сфере кредитования, в том числе, с применением сведений, составляющих содержание кредитной истории;
5. Проблема недостаточности сведений кредитной истории, в частности, невключение в ее содержание сведений о суммарной долговой

нагрузке заемщика, несмотря на ее важность для оценки его платежеспособности и добросовестности;

При этом предлагаются следующие пути повышения эффективности деятельности Бюро кредитных историй:

– для прекращения теоретических дискуссий и повышения единообразия практики применения законодательства о кредитных историях, в том числе, со стороны специальных субъектов - Бюро кредитных историй, представляется целесообразным внесение дополнений в ст. 9 Закона о кредитных историях:

- оказывать сопутствующие услуги. Такими услугами, в частности могут являться услуги, связанные с разработкой и использованием оценочных (скоринговых) методик вычисления индивидуальных рейтингов, реализация специализированного программного обеспечения, осуществление статистических исследований без персонификации субъектов кредитных историй, представление консультационных услуг.

- Бюро кредитных историй не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности».

Это позволит акцентировать внимание на уже закрепленном в тексте закона праве Бюро кредитных историй оказывать сопутствующие услуги, а также закрепит специальный характер правоспособности Бюро, как особого рода коммерческих организаций, осуществляющих строго определенный перечень функций, необходимых для обеспечения прозрачности кредитования физических и юридических лиц в Российской Федерации.

– Обеспечение оперативного доступа Бюро кредитных историй к сведениям об утраченных и похищенных паспортах (бланках паспортов) граждан Российской Федерации, а также о паспортах умерших физических лиц. Порядок такого обращения и предоставления соответствующих сведений должен быть разработан на уровне МВД России совместно с

Центральным банком России, как способ исключения возможности совершения мошеннических действий с использованием кредитных историй;

- создание системы обмена данными между БКИ, расширение спектра услуг, предоставляемых БКИ, в т. ч. за счет предоставления аналитических услуг и дополнительных сервисов - применения скоринговой оценки заемщиков, расчета уровня долговой нагрузки;

- уточнение состава сведений, входящих в кредитную историю;

- введение новой институциональной единицы - «системно значимых бюро кредитных историй».

- повышение идентификации субъектов кредитной истории, по которым передается информация

- идентификация сделок, по которым передается информация (в целях исключения разрывов в кредитной истории при смене паспорта или ФИО, исключения дублирования данных по сделкам, отражения информации по нерезидентам).

- целесообразным наделять Банк России правом устанавливать и конкретизировать требования к БКИ в рамках действующего законодательства РФ по защите информации и обработке персональных данных, а также требования к квалификации работников в области защиты информации.

- Для этого целесообразно внести в статью 7 Федерального закона № 218-ФЗ изменения, в соответствии с которыми:

- БКИ обеспечивают защиту информации при ее обработке, хранении и передаче в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации;

- контроль за соблюдением установленных требований осуществляется Банком России в рамках надзора за деятельностью БКИ в установленном им порядке.

Таким образом, на основании проведенного анализа предлагаемых в доктрине, а также в связи с формулированием собственных предложений по совершенствованию правового регулирования организации и деятельности Бюро кредитных историй, представляется целесообразным сделать вывод о том, что рассматриваемый институт в настоящее время отличается высокой степенью актуальности, в связи с чем становится предметом научного и правоприменительного интереса ученых и государственных органов. При этом ключевая роль в практическом воплощении обозначенных предложений и реальном совершенствовании деятельности Бюро кредитных историй в Российской Федерации принадлежит законодателю, чье внимание необходимо для разрешения большинства существующих проблем, подробная характеристика которых была предложена в настоящем исследовании.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. – 25.12.1993. – №237.
2. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О кредитных историях» // Российская газета. – 13.01.2005. – № 2.
3. Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. – 04.07.2014. – № 148.
4. Указание Банка России от 31.08.2005 № 1611-У (ред. от 06.02.2015) «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй» // Вестник Банка России. – 30.09.2005. – № 52.
5. Указание Банка России от 29.06.2015 № 3701-У (ред. от 25.12.2015) «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса» // Вестник Банка России. – 12.08.2015. – № 66
6. Постановление Совета труда и обороны СССР «О порядке открытия и действия Справочных бюро о кредитоспособности» от 05.01.1922 (Утратил силу) // Российский государственный архив экономики (РГАЭ). – Ф. 7624. – Оп. 1. – Д. 2.
7. Собрание постановлений Правительства СССР. 1959. N 17. Ст. 130[Электронный ресурс.] (Утратило силу) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Новосибирской Областной Науч. б-ки

8. Декрет СНК РСФСР от 11.10.1922 «Об учреждении ломбардов (ссудных касс)» (Утратил силу) // СУ СССР. – 1922. – № 64. – Ст. 829.

9. Постановление ЦИК СССР от 06.07.1923 «О Государственном Банке Союза ССР» (Утратил силу) // СУ СССР. – 1923. – № 81. – Ст. 786.

10. Гражданский кодекс РСФСР: Официальный текст с изменениями от 1 июля 1950 г. и с приложением постатейно систематизированных материалов (Утратил силу) // Министерство юстиции РСФСР. – М., 1950.

11. Указ «О правилах займа денег из Монетной конторы» от 08. 01. 1733 г. (Утратил силу) // Полное собрание законов Российской империи. Собрание первое. – № 6300.

Судебная практика:

12. Решение Нижегородского районного суда г. Нижнего Новгорода № 2-15969/2017 от 23 мая 2018 г. // [Электронный ресурс]: <https://sudact.ru> (Дата обращения: 13.04.2019).

Научная и учебная литература:

13. Антонов Н. Г. Денежное обращение, кредит и банки. / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель. – М. : Финстатинформ, 1995. – 272 с.

14. Белоглазова, Г.Н., Кролевецкая Л.П. Банковское дело. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кролевецкая. – СПб.: Питер, 2008. – 185 с.

15. Белоусов А.Л. Институт кредитных историй: тенденции и перспективы развития // А.Л. Белоусов, Е.Г. Карташова. - Финансы и кредит. – № 14 (686). – 2016. – № 25-31. – 202 с.

16. Бурда А.Г., Бурда Г. П. Кредитная история как источник экономической информации. / А.Г. Бурда, Г.П. Бурда. – Итоги научно-исследовательской работы за 2016 год : сб. ст. по материалам 72-й науч.-практ. конф. Преподавателей/Краснодар : КубГАУ, 2017. – 709 с.

17. Вавулин Д.А. Бюро кредитных историй в Российской Федерации: вопросы государственного контроля и надзора // Д.А. Вавулин. – Право и экономика. – 2006. – № 5. – С. 56.
18. Викулин А.Ю. Научно-практический комментарий к Федеральному закону «О кредитных историях» (постатейный). Норма, Инфра-М, 2013 // СПС КонсультантПлюс.
19. Воронин Б. Б. Закон «О кредитных историях» в вопросах и ответах // Б. Б. Воронин, О. А. Зайцева. – Регламентация банковских операций в нормативных документах (с комментариями). – 2006. – №11. – 136 с.
20. Воронин Б.Б. Проблемы накопления кредитных историй // Бухгалтерия и банки. – 2007. – № 8. – 13 с.
21. Воронин Б.Б. Становление системы кредитных историй // Б.Б. Воронин. – Деньги и кредит. – 2005. – № 10. – 22 с.
22. Воронин Б.Б. Формирование системы кредитных историй. Комментарий к ряду положений Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Б.Б. Воронин. – Регламентация банковских операций в нормативных документах (с комментариями). – 2006. – № 2. – 198 с.
23. Герчак, А.И. Организация и развитие деятельности бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры банковской системы Российской Федерации. [Электронный ресурс]: дис. ... канд. экон. наук / А.И. Герчак. – Иваново: РГБ, 2007. – 155 с.
24. Гражданское уложение. Проект Высочайше учрежденной Редакционной комиссии по составлению Гражданского уложения / Под ред. И.М. Тютрюмова. – СПб., 1910.
25. Доклад о стратегии развития рынка услуг бюро кредитных историй / М.: Банк России, 2017. – 36 с.

26. Елизавета Петровна. Об учреждении Государственного Заемного Банка; о порядке выдачи из оного денег и о наказании ростовщиков // Полное собрание законов Российской империи с 1649 года. / СПб.: Типография II отделения Собственной Его Императорского Величества канцелярии, 1830. – Т. XIV, 1754-1757, № 10235. – С. 94.

27. Енин И.В. Правовое регулирование отношений, возникающих по поводу информационного обмена кредитными историями: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2006. – 28 с.

28. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т 1: Банковская система Российской Федерации. / Л.Г. Ефимова. – М., Статут. 2010. – С. 403.

29. Захаров В.С. Кредит в системе управления экономикой. В.С. Захаров. – М.: Финансы, 1979. – 192 с.

30. Ильинский И.В., Харченко В.Е. Россия на пути к созданию института кредитных историй // И.В. Ильинский, В.Е. Харченко. - Финансы и кредит. – № 15 (129). – 2003. – С. 161.

31. Ленин В.И. Полное собрание сочинений. Сборник публикаций, текстов выступлений и интервью, писем и телеграмм. Т. 34. / В.И. Ленин. – М.: Политиздат, 1969. – 585 с.

32. Лотвин, С.В. Правовые основы создания и функционирования кредитных бюро в России. [Электронный ресурс]: дис. ... канд. юрид. наук / С.В. Лотвин. – М.: РГБ, 2007. – 228 с.

33. Макарова Я. Кредитные истории и организация деятельности бюро кредитных историй в РФ // Я. Макарова, С. Пыхтин. – Хозяйство и право. – 2005. – № 6. – С. 18.

34. Межрегиональное бюро кредитных историй // [Электронный ресурс]: <http://www.mbki.ru> (Дата обращения 10.04.2019 г.).

35. Мисько М.В. история возникновения кредитных бюро в контексте развития экономики // М.В. Мисько. – правовое обеспечение инновационного развития экономики Республики Беларусь: материалы

междунар. научно-практ. конф., Минск, 21 октября 2010 г. – Минск, 2010. – С. 310.

36. Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям // [Электронный ресурс]: <http://www.cbr.ru/> (Дата обращения 01.04.2019 г.).

37. Пахоль В.Б. Взаимодействие бюро кредитных историй и коммерческих банков в процессе управления кредитным риском. Дисс. канд. экон. наук. – Волгоград, 2010. – 235 с.

38. Петров М.И. Комментарий к Федеральному закону от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2005. – 212 с.

39. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 512 с.

40. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: Учебное пособие. 2-е издание, стереотипное / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: "КНОРУС", 2013. – 162 с.

41. Рыбальченко Ю. С. Скоринг как инструмент оценки и минимизации кредитного риска // Ю.С. Рыбальченко. – Молодой ученый. – 2017. – №35. – С. 137.

42. Свиридов О.Ю. Банковское дело. / О.Ю. Свиридов. – М.: ИКЦ "МарТ", 2010. – 256 с.

43. Словарь финансово-экономических терминов / А. В. Шаркова, А. А. Килячков, Е. В. Маркина и др.; под общ. ред. д. э. н., проф. М. А. Эскиндарова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2015. – 1168 с.

44. Соколова О.С. Административно-правовое регулирование кредитных историй // О.С. Соколова. – Финансовое право. – 2006. – № 12. – С. 18.
45. Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (Правовой аспект) дисс. ... д-ра юрид. наук / М., 2014. – 419 с.
46. Тимофеев С.В. Предпосылки принятия Федерального закона «О кредитных историях» // С.В. Тимофеев. – Банковское право. – 2007. – № 6. – С. 12.
47. Титов В. Бюро кредитных историй как фактор развития рынка кредитования // В. Тимофеев. – Аналитический банковский журнал. – 2002. – № 1. – С. 22.
48. Фальковская Я.М. О бюро кредитных историй // Я.М. Фальковская. – Цивилист. – 2006. – № – 1. – С. 175.
49. Хвостов В.М. Система римского права, часть II "Вещное право" Конспект лекций. Издание второе (для слушателей автора). / В.М. Хвостов. – М.: Университетская типография, 1904. – 487 с.
50. Чуркина З. Ломбард как предприятие бытового обслуживания // З. Чуркина. Деньги и кредит. – 1972. – № 7. – С. 189.
51. Эзрох Ю.С. Каранова С.О. Развитие отечественного института бюро кредитных историй в зеркале зарубежного опыта // Ю.С. Эзрох, С.О. Каранова. – Финансовая аналитика: проблемы и решения. – №. 6 (288). – 2016. – С. 290.