

Цодоков Павел Андреевич

студент

Научный руководитель

Старцева Светлана Васильевна

старший преподаватель

ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

г. Самара, Самарская область

DOI 10.31483/r-138048

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

***Аннотация:** в статье рассматривается правовое положение бюро кредитных историй, а именно закрепленное на государственном уровне понятие данного термина, его права и обязанности.*

***Ключевые слова:** бюро кредитных историй, центральный каталог кредитных историй, Центральный банк Российской Федерации.*

В условиях современного финансового рынка, который характеризуется динамичным развитием кредитных отношений и увеличением числа участников, значимость расчетно-кредитных отношений становится еще более актуальной. Одним из элементов данной системы служит бюро кредитных историй (далее БКИ), играющие важную роль в обеспечении надежности и прозрачности кредитования.

Актуальность изучения вопроса о правовом положении БКИ обусловлена несколькими факторами:

- 1) рост объема кредитования и увеличение числа заемщиков;
- 2) существующие нормы, регулирующие деятельность БКИ, требуют постоянного контроля в связи с динамичностью и быстрым развитием современного общества, а значит, что и действующее законодательство должно также быстро подстраиваться под изменяющиеся условия;
- 3) недостаточная правовая определенность в вопросах регулирования деятельности БКИ может порождать коллизии и пробелы в праве.

Понятие бюро кредитных историй закреплено на законодательном уровне, а именно в статье 3 Федерального закона «О кредитных историях» [1]. Согласно данной статье бюро кредитных историй – это зарегистрированное юридическое лицо, которое также включено в государственный реестр бюро кредитных историй, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Важно отметить, что процесс создания БКИ является достаточно сложным, так как БКИ считается созданным с момента его государственной регистрации, но осуществлять свою деятельность оно может только с момента внесения записи в государственный реестр бюро кредитных историй.

Важную роль в создании БКИ играет Центральный Банк Российской Федерации. Согласно действующему законодательству он наделен полномочиями:

- 1) вносить записи о создании БКИ в государственный реестр бюро кредитных историй;
- 2) осуществлять контроль и надзор за деятельностью БКИ;
- 3) устанавливать требования к участникам БКИ;
- 4) рассматривать заявления о создании БКИ;
- 5) применять санкции в отношении БКИ;
- 6) направлять в БКИ обязательные для выполнения предписания.

Для создания БКИ необходимо написать заявление и приложить к нему перечень документов, указанных в ФЗ «О кредитных историях», после чего в срок не более 15 дней Банк России обязан рассмотреть данное заявление и вынести решение или о разрешении создания данного юридического лица, или отказ. Также юридическое лицо обязано уведомлять тридцатидневный срок Банк России о любых изменениях в учредительных документах, которые были совершены в организации. Началом исчисления такого срока будет считаться день внесения данных корректировок в государственный реестр [2, с. 185].

Как и любой участник правоотношений бюро кредитных историй имеет свои права и обязанности. К правам относится:

- 1) оказывать услуги по предоставлению с кредитной отчетности;
- 2) оказывать на договорной основе услуги по разработке оценочных методик вычисления индивидуальных рейтингов и их использованием;
- 3) создавать ассоциации и союзы для защиты и предоставления интересов своих членов;
- 4) запрашивать информацию у вышестоящих органов с целью проверки информации, входящей в состав кредитных историй.

Обязанности БКИ:

- 1) хранение кредитных историй в течение 10 лет со дня последнего изменения информации;
- 2) информировать Центральный каталог кредитных историй об аннулировании кредитной истории;
- 3) осуществлять свою деятельность только после получения соответствующей лицензии;
- 4) предоставлять кредитный отчет пользователю кредитной истории об оказании информационных услуг;
- 5) предоставлять информацию, содержащуюся в титульных частях кредитных историй, в Центральный каталог кредитных историй.

Бюро кредитных историй играет важную роль в оценке кредитоспособности населения в Российской Федерации. Данный анализ производится за счет двухуровневой системы БКИ [3, с. 175].

На первом уровне находится Центральный каталог кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй представляет собой специальное подразделение Центробанка, основной задачей которого является сбор и хранение информации о БКИ. Также стоит отметить, что он не осуществляет работу с физическими или юридическими лицами – клиентами напрямую, а ведет учет касаясь того, в каком БКИ находится информация касаясь конкретного лица.

На втором уровне расположены сами бюро кредитных историй, которые осуществляют работу с клиентами и хранящие полную информацию об их кредитных историях.

На сегодняшний день количество бюро кредитных историй сокращается. Если в 2017 году в государственном реестре бюро кредитных историй были внесены сведения о 16 организациях, осуществляемых данную деятельность, то по состоянию на 2025 год зарегистрировано только 5 бюро кредитных историй [4]. Согласно мнению ученых-юристов такая динамика должна положительно сказываться на работе в сфере предоставления кредитных историй. Учитывая статистику, в 2017 году несмотря на большее количество организаций, из них только несколько являлись крупными и владели большим количеством информации, в то время как остальные являлись «низшими» [5, с. 138].

Несмотря на то, что количество организаций, оказывающих услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, не является большим, возникают определенные проблемы, связанные с обменом информации непосредственно между самими БКИ. Несвоевременная, неточная или повторяющаяся информация, хранящаяся в бюро кредитных историй, может негативно сказаться как на банковских организациях, так и на самих заемщиках. Например, для того, чтобы получать нужную информацию, банковской организации приходится заключать договор с несколькими бюро кредитных историй, а значит, что будут увеличены денежные затраты банка, а также усложнен процесс проверки информации касательно потенциального клиента [6, с. 35].

Решить данную проблему можно путем соединения всех сведений, хранящихся в БКИ в единую базу. Данные действия значительно упростят работу банковских организаций, а также помогут сократить их издержки на поддержание заключенных договоров с несколькими БКИ.

Таким образом, роль БКИ в современной системе права является достаточно значительной. Должное регулирование данного вопроса будет обеспечивать не только надлежащую работу органов кредитования, но и защиту персональных данных клиентов кредитных организаций и обеспечение хранения банковской тайны.

Список литературы

1) Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2025) // Собрание законодательства РФ. – 2005. – №1 (ч. 1). – Ст. 44.

2) Эриашвили Н.Д. Правовое регулирование кредитных историй / Н.Д. Эриашвили, Р.Р. Бедретдинов // Вестник Московского университета МВД России. – 2010. – №3. – С. 184–188. – EDN MSWKDT

3) Чиркова В.В. Правовые основы функционирования бюро кредитных историй в российской федерации / В.В. Чиркова // E-Scio. – 2022. – №5 (68). – С. 174–178.

4) Информация для посетителей о бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/ckki/gosreestr_ckki/ (дата обращения: 13.02.2025).

5) Стрижов А.И. Правовые основы и проблемы функционирования бюро кредитных историй на кредитном рынке России / А.И. Стрижов // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – №4–4. – С. 137–140. – DOI 10.24412/2500-1000-2021-4-4-137-140. – EDN AVOPGT

6) Дицуленко О.И. Проблема разобщенности бюро кредитных историй в РФ и перспективные направления ее решения / О.И. Дицуленко, Е.А. Посная, Д.В. Черемисинова // Финансовые исследования. – 2020. – №1 (66). – С. 33–38. – EDN ULKKPX