

---

---

# Ф И Н А Н С О В О Е П Р А В О И Н А Л О Г О В О Е П Р А В О

---

## FINANCE LAW AND TAX LAW

---

---

УДК 347.735

### РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВА НА ЗАЩИТУ ОТ НЕЗАКОННОГО ВМЕШАТЕЛЬСТВА В ЛИЧНУЮ ЖИЗНЬ В ПРИНЦИПАХ КРЕДИТНОГО ИНФОРМИРОВАНИЯ

М. В. МИСЬКО<sup>1), 2)</sup>

<sup>1)</sup>Палата представителей Национального собрания Республики Беларусь,  
ул. Советская, 11, 220010, г. Минск, Беларусь

<sup>2)</sup>Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4, 220030, г. Минск, Беларусь

Исследуются вопросы кредитного информирования в контексте соблюдения конституционных прав человека и гражданина. Подчеркивается важность кредитных бюро для экономики, банковской системы, кредиторов и кредитополучателей. Обосновывается целесообразность уравнивания частных и публичных интересов в процессе создания системы кредитного информирования. На основе анализа принципов кредитного информирования автор формулирует предложения по внесению изменений и дополнений в законодательство Республики Беларусь.

**Ключевые слова:** кредитная история; кредитная информация; принципы; кредитный регистр; кредит.

---

#### Образец цитирования:

Мисько МВ. Реализация права на защиту от незаконного вмешательства в личную жизнь в принципах кредитного информирования. *Журнал Белорусского государственного университета. Право.* 2019;1:50–57.

#### For citation:

Misko MV. Realization of the right to protection against illegal intervention into personal life in the principles of credit information. *Journal of the Belarusian State University. Law.* 2019;1:50–57. Russian.

---

#### Автор:

**Максим Владимирович Мисько** – кандидат юридических наук; депутат<sup>1)</sup>, доцент кафедры финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности юридического факультета<sup>2)</sup>.

#### Author:

**Maxim V. Misko**, PhD (law); deputy<sup>a</sup>, associate professor at the department of financial law and legal regulation of economic activities, faculty of law<sup>b</sup>.  
[maxim@misko.by](mailto:maxim@misko.by)

## REALIZATION OF THE RIGHT TO PROTECTION AGAINST ILLEGAL INTERVENTION INTO PERSONAL LIFE IN THE PRINCIPLES OF CREDIT INFORMATION

M. V. MISKO<sup>a, b</sup>

<sup>a</sup>House of Representatives of the National Assembly of the Republic of Belarus,  
11 Savieckaja Street, Minsk 220010, Belarus

<sup>b</sup>Belarusian State University, 4 Niezaliežnasci Avenue, Minsk 220030, Belarus

The article discusses the issues of credit information in the context of the observance of the constitutional rights of man and citizen. The importance of credit bureaus for the economy, the banking system, lenders and borrowers is emphasized. It justifies the expediency of balancing private and public interests in the process of creating a credit reporting system. Based on the analysis of the principles of credit information, the author formulates proposals for making changes and amendments to the legislation of the Republic of Belarus.

**Keywords:** credit history; credit information; principles; Credit register; credit.

В соответствии со ст. 2 Конституции Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 (далее – Конституция) человек, его права, свободы и гарантии их реализации являются высшей ценностью и целью общества и государства [1]. Государство ответственно перед гражданином за создание условий для свободного и достойного развития личности. Право на защиту от незаконного вмешательства в личную жизнь относится к личным (неотъемлемым) правам, отрицание которых в цивилизованном обществе недопустимо.

Тем не менее известны случаи злоупотребления тайной частной жизни, которые носят антиобщественный и противоправный характер, поэтому ограничение данного конституционного права признается возможным при соблюдении предусмотренных законом условий. Согласно ст. 23 Конституции в случаях, предусмотренных законом, в интересах сохранения национальной безопасности, общественного порядка, здоровья населения, защиты нравственности, соблюдения прав и свобод других лиц допускается ограничение личных прав и свобод.

Создание системы кредитного информирования можно отнести к случаям такого ограничения. Предполагается, что ограничение частных прав в данном случае осуществляется во имя общего блага, выражающегося в стабильной, более защищенной от рисков кредитно-финансовой системе, что в конечном итоге оказывается и в частных интересах субъектов кредитной информации.

В литературе справедливо отмечается, что идея кредитных историй по своей сути противоречит конституционному принципу неприкосновенности частной жизни. Очевидно, что в процессе функционирования данной системы приходится искать баланс между частными и общественными интересами, поэтому создание системы кредитного информирования представляется возможным только при наличии безусловной пользы для всех участников банковских отношений.

Для банковской системы кредитное информирование важно, поскольку оно способствует:

- формированию открытого рынка, позволяя участникам более точно определять соотношение спроса и предложения в системе депозитов и кредитов;
- удешевлению и ускорению получения достоверных сведений о партнере;
- формированию цивилизованной конкурентной среды, где добросовестные заемщики имеют неоспоримые преимущества перед недобросовестными;
- равноправием информационного положения кредитора и кредитополучателя (не только кредитополучатели имеют возможность выбрать кредитора, но и кредитные организации могут выбирать клиентов с теми или иными качествами).

Исследования показывают, что у ненадежных кредитополучателей стремление получить кредит выше, чем у платежеспособных. Ненадежные клиенты согласны и на более высокую плату, зная, что вряд ли вернут кредит. У банка появляется проблема «неблагоприятного выбора». Однако в государствах, где действует система кредитного информирования, общепринятой является практика отказа таким кредитополучателям. Кроме того, существование системы кредитных историй повышает дисциплину кредитополучателей: каждый из них осознает, что в случае неисполнения обязательств потеряет возможность в будущем получить более выгодный кредит или даже кредит в целом. Благонадежные кредитополучатели, напротив, могут в дальнейшем получать определенные льготы.

Американский Центр исследований в области экономики и финансов (*Center for Studies in Economics and Finance*) пришел к выводу о том, что обмен информацией приводит к росту доли банковских кредитов по отношению к ВВП примерно на 20 %. Также значительно снижается уровень кредитного риска и, соответственно, уменьшается доля резервов на возможные потери в общем объеме кредитования, что приводит к увеличению банковских доходов.

Кредитные бюро полезны кредиторам тем, что благодаря активному обмену информацией банковские продукты становятся более доступными и качественными. Наличие надежной и полной информации позволяет кредиторам выдавать надежным получателям кредиты с более выгодным для последнего соотношением размера кредита и стоимости предмета залога. Единая система кредитного информирования позволяет уменьшить плату, которую взимают банки со своих клиентов за поиск информации.

Поскольку кредитные отчеты являются подтверждением финансовой благонадежности субъекта, в зарубежной практике нередки случаи использования кредитной информации деловыми партнерами. При заключении договора стороны предоставляют друг другу кредитные отчеты о себе, оказывая таким образом финансовую устойчивость и дисциплинированность. В западных компаниях кредитные истории могут запрашиваться также при приеме на ответственную должность. Известны даже случаи обмена кредитными историями при вступлении в брак и заключении брачного договора.

Наконец, с точки зрения экономики в целом система кредитного информирования полезна прежде всего тем, что снижение кредитного и других рисков способствует стабилизации банковской системы, повышению ликвидности активов банков и снижению остроты проблемы дебиторской задолженности. Считается, что кредитное информирование снижает вероятность наступления банковских кризисов, особенно в развивающихся странах.

Кроме того, кредитные истории могут использоваться для проведения макроэкономического мониторинга, в процессе которого кредитная информация группируется по различным показателям (район, сектор экономики, возрастные группы населения, социальные группы и т. п.) и используется для анализа кредитного рынка. Например, увеличение в определенном регионе доли кредитов, относящихся к низким категориям качества, может говорить о наличии экономических проблем. Полученную в результате макроэкономических исследований информацию могут использовать центральный банк, налоговые и другие государственные органы.

В настоящее время общепризнанным является тот факт, что функционирование эффективной системы кредитного информирования приносит несомненную пользу всему обществу, способствуя ускорению принятия решений о выдаче кредитов, снижению уровня кредитного и других рисков, позволяя упростить процедуру выдачи кредитов и уменьшить процентные ставки. Такие институты, как кредитные бюро, являются частью фундамента, на котором держится цивилизованное общество. Тем не менее функционирование системы кредитного информирования должно основываться на специальных принципах, сочетающих в себе не толь-

ко публичные, но и частные интересы. В переводе с латинского языка слово *principium* означает основу, начало, исходное положение какой-либо теории, учения, руководящую идею, основное правило деятельности [2, с. 409]. В. И. Даль определил принцип как «научное или нравственное начало, основание, правило, основу, от которой не отступают» [3, с. 431]. Г. А. Василевич справедливо отмечает, что значимость правовых принципов возрастает во время широкомасштабных изменений в обществе, когда законодательство не поспевает за потребностями общественного развития, более того, противоречит возникающим новым ценностям [4, с. 59].

Юридическая наука понимает под принципами основные начала, отправные положения, руководящие идеи, характеризующие сущность права, его содержание и назначение в обществе [5, с. 184]. Интересная точка зрения по поводу принципов была высказана Р. З. Лившицем: «Принцип – это всегда исходное направляющее начало. Применительно к праву нужно иметь в виду, что в этой области, как и во всех других областях, принцип – это, прежде всего, идея. Но не только идея. Как само право не сводится к идеям, а охватывает и нормы, и социальные отношения, так и его принципы выходят за пределы только идей и обретают нормативное и правоприменительное содержание» [6, с. 195].

В науке банковского права в настоящее время уделяется значительное внимание принципам. При этом нередко различаются принципы деятельности бюро кредитных историй, формирования кредитных историй, законодательства в сфере обращения кредитных историй.

Так, В. Л. Рустамьян определяет принципы законодательства о кредитных историях как выводимые путем анализа содержания названного законодательства его специфические основные начала (исходные начала), регулирующие порядок формирования, хранения и использования кредитных историй в целях повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, а также повышения эффективности работы кредитных организаций [7, с. 19].

Исследователь А. И. Герчак называет следующие принципы деятельности кредитного бюро: конфиденциальность данных; законодательное регулирование распространения информации; однозначное определение перечня сведений, подлежащих обязательному предоставлению в бюро; ответственность бюро в случае несанкционированного разглашения сведений; ответственность кредитора или бюро кредитной информации за предоставление заведомо ложных сведений; беспрепятственный доступ субъекта кредитной истории к данным о себе; возможное оспаривание субъектом кредитной истории информации, хранящейся в бюро; возможное получение кредитором, субъектом кредитных историй или бюро кредитных историй компенсации в случае на-

несения ущерба; освобождение любого участника информационно-правовой системы от ответственности, если он действовал на основе полученных законным путем недостоверных сведений; государственное регулирование деятельности бюро кредитного информирования [8, с. 64–65].

По мнению С. В. Пыхтина, комплексный анализ норм законодательства, регулирующего отношения по поводу информации, составляющей кредитную историю, позволяет выделить следующие принципы: защиты информации, составляющей кредитную историю; обеспечения служебной, банковской, налоговой и коммерческой тайны; необходимости получения предварительного согласия (разрешения) субъекта кредитной истории на предоставление информации в бюро кредитных историй и на получение кредитного отчета; обязательности для кредитных организаций, при наличии согласия заемщика, предоставления информации, составляющей кредитную историю заемщика, как минимум в одно окно бюро кредитных историй; доступности кредитной истории для ее субъекта; обеспечения возможности контроля субъектом содержания кредитной истории; поддержания актуального состояния кредитной истории; исключительности деятельности бюро кредитных историй: оно оказывает только услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг и не имеет права осуществлять иные виды деятельности [9, с. 4–5].

Принципы взаимодействия кредитных бюро и банков (т. е. разновидности отношений кредитного информирования) выделяет В. Б. Пахоль: непересякаемость взаимных интересов; паритетность; дополняемость функций; согласованность; взаимная информированность [10, с. 7].

По утверждению И. В. Енина, система принципов законодательства, регулирующего отношения, возникающие по поводу информационного обмена кредитными историями, включает в себя принципы допустимости сбора, хранения, использования и распространения кредитных историй исключительно с согласия субъектов кредитных историй; конфиденциальности и ограниченной оборотоспособности кредитных историй; использования кредитных историй исключительно для заключения договора займа (кредита); множественности бюро кредитных историй и ограничения участия государства, органов государственной власти и органов местного самоуправления в капитале бюро кредитных историй [11, с. 9]. На наш взгляд, положения о множественности бюро кредитных историй и ограничении участия государства, органов государственной власти и местного самоуправления в капитале бюро кредитных историй, взятые в совокупности, не являются принципом законодательства о кредитных историях, а лишь разви-

вают положения законодательства, направленные на поддержку конкуренции, недопущение ведения экономической деятельности в целях монополизации и возникновения недобросовестной конкуренции.

Системно подходит к вопросу определения принципов законодательства о кредитных историях В. Л. Рустамьян, выделяя основополагающие и дополнительные принципы. К основополагающим автор относит принципы акцептного внесения (предоставления), легалитета, специалитета, достоверности. В качестве второстепенных он выделяет принципы ограниченной оборотоспособности и конфиденциальности [7, с. 22].

Как и И. В. Енин, В. Л. Рустамьян предлагает разделять принципы на два вида:

- 1) формирования и обращения кредитных историй;
- 2) построения системы кредитных бюро.

Кроме того, автор разделяет сформулированные принципы на основополагающие (системообразующие) и второстепенные (дополнительные). Полагаем, что данная классификация не соответствует общепринятому в научной литературе пониманию принципов права как его основных начал. Поскольку если принципы представляют собой основные начала, то они не могут делиться на основные и второстепенные. Все принципы выступают в качестве базиса для построения системы. Спорным представляется также вывод автора о том, что принцип конфиденциальности «является логическим продолжением таких основополагающих принципов законодательства о кредитных историях, как акцептного внесения (предоставления) и легалитета» [12, с. 28]. Полагаем, что конфиденциальность кредитной информации вытекает из принципа неприкосновенности частной жизни, закрепленного в ст. 28 Конституции. Являясь неотъемлемым личным правом каждого человека, принцип неприкосновенности частной жизни становится основой формирования института банковской тайны. Соответственно, именно конфиденциальность кредитной информации порождает принципы акцептного внесения (предоставления) и легалитета, а не наоборот.

В Республике Беларусь легально закреплены принципы формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов. Согласно ст. 3 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях», к таким принципам относятся следующие основополагающие начала: законность; полнота, достоверность и актуальность сведений; обязательность и единообразие формирования кредитных историй; предоставление кредитных отчетов на возмездной основе, за исключением случаев, установленных законодательством; обеспечение банковской тайны и защиты иной охраняемой информации.

Особенностью данных принципов является то, что в законодательстве не содержатся их определения. Таким образом, основные принципы формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов могут быть выявлены лишь путем анализа смысла, содержания и взаимовлияния (взаимозависимости) различных требований законодательства. В этом смысле следует согласиться с В. Л. Рустамьяном, который утверждает, что рассматриваемые принципы образуют специальное научное основание, фиксирующее законодательство о кредитных историях как объект исследования. Данные принципы обеспечивают единство эмпирического и теоретического в научном познании названного законодательства и представляют собой исходные средства воспроизведения сущности этого законодательства, которые не только определяют направленность применения всех других средств, но и претендуют на роль правотворческих и правоприменительных ориентиров. Рассмотрим белорусские принципы форсирования кредитных историй.

1. *Принцип законности* является общеправовым наряду с принципами социальной справедливости, социальной свободы, демократизма, гуманизма, равноправия, единства юридических прав и обязанностей, ответственности за вину и др. Этот принцип означает верховенство закона, неукоснительное исполнение законов и соответствующих им иных правовых актов. Следует согласиться с тем, что законность – это также и связанность государства правом, совершенствование законов, указов, постановлений и других актов государственных органов с учетом требований справедливости, общепризнанных принципов и норм международного права [13, с. 43].

В литературе и законодательстве нередко упоминается принцип верховенства права. Полагаем, что это более широкий принцип, вытекающий из разделения права на естественное и позитивное. Верховенство права подразумевает подчинение праву не только позитивному, но и естественному. Статья 2 Гражданского кодекса Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 раскрывает принцип законности следующим образом: «Все участники гражданских отношений, в том числе государство, его органы и должностные лица, действуют в пределах Конституции Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 и принятых в соответствии с ней актов законодательства» [14]. Очевидно, что в данном случае принцип законности и принцип верховенства права понимаются как синонимы.

Закрепление принципа законности в Законе Республики Беларусь «О кредитных историях» с определенной долей условности можно назвать следованием правовой традиции. Российские авторы, изучавшие различные аспекты принципов кредитного информирования, не выделяют принцип законности [8, с. 45; 15, с. 28]. Они называют лишь

специальные принципы, характерные именно для системы кредитного информирования. Принцип законности, являясь общеправовым, распространяется на все правовые нормы, с одинаковой силой действуя во всех отраслях права вне зависимости от характера и специфики регулируемых общественных отношений.

Подобного подхода придерживаются и некоторые белорусские авторы. Например, Н. Л. Бондаренко подчеркивает, что принцип верховенства права относится к числу общеправовых, конституционных, поэтому его не стоит отдельно выделять в гражданском законодательстве [16]. Тем не менее полагаем, что закрепление данного принципа является вполне допустимым в силу того, что это позволяет подчеркнуть его значимость для той или иной сферы общественных отношений.

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

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

Вместе с тем, согласно данным российской статистики, доля ошибок в кредитных историях достигает 10–20 % от числа всей запрашиваемой информации [10, с. 145]. Часто ошибки возникают по вине банков, поэтому у клиентов могут обнаружиться долги и непогашенные штрафы, хотя заемщик вовремя исполнил все обязательства перед банком.

Исследования показывают, что в 2/3 государств, где действуют кредитные бюро, взимаются установленные законом штрафы за сообщение ошибочных данных. Однако существует и обратная ситуация. Например, законодательство США допускает возможность совершения ошибок и причинения ущерба, подлежащих компенсации, считая это ценой, которую необходимо заплатить за наличие эффективной системы учета кредитных историй.

Полагаем, что достоверность как принцип формирования кредитных историй является обязательным условием эффективности кредитного информирования. Наличие в кредитных историях искаженной информации может подорвать доверие к системе кредитного информирования, что, в свою очередь, повлечет снижение заинтересованности в использо-

вании кредитной информации. В связи с этим практика взимания штрафов за сообщение ошибочных данных представляется целесообразной.

Термин «актуальность» происходит от лат. *actualis* – действительный, настоящий. Актуальность может быть охарактеризована как важность, существенность, злободневность чего-либо. В философии актуальность связана с понятием о постоянном движении и вечной изменчивости бытия. При этом актуальность отражает текущую действительность и запечатлевает ее прежде, чем эта действительность снова изменится. Актуальность сведений, содержащихся в кредитной истории, подразумевает прежде всего их достоверность в настоящий момент. Однако нельзя игнорировать и такой аспект понятия «актуальность», как современность (злободневность). Если произведение науки или искусства актуально, это значит, что оно отвечает на современные вопросы и потребности общества. Актуальность сведений при таком подходе означает их соответствие социальным нуждам и требованиям экономического оборота. Данный аспект актуальности перекликается с принципом полноты сведений, содержащихся в кредитной истории.

Полнота сведений, хранящихся в кредитной истории, подразумевает их исчерпывающую достаточность. В узком смысле исчерпывающая достаточность касается конкретных элементов кредитной истории. Это значит, что, например, место жительства гражданина – субъекта кредитной истории – указывается в обязательном порядке и полностью.

Широкий аспект полноты кредитной истории подразумевает достаточность содержащихся в ней сведений с учетом соответствия всем требованиям, которые предъявляются с точки зрения нужд экономического оборота и социальной жизни. В различных государствах по-разному решается вопрос о том, какие именно потребности могут быть реализованы с помощью кредитной информации, т. е. в каких целях кредитная информация может быть использована. Это так называемый специалитет целей кредитной истории, который означает допустимость формирования, хранения и использования кредитных историй только в специально предусмотренных законодательством целях.

В США разрешена выдача кредитных справок получателям, если кредитное бюро «имеет основания считать», что получатели занимаются различными законными сделками, включая кредитование, страхование, трудоустройство, исполнение решений суда или сбор других установленных платежей и т. д. Бюро вправе продавать информацию без согласия субъекта. Для получения кредитной справки получателю достаточно иметь лишь законную деловую потребность в соответствующей информации.

В Республике Беларусь получение кредитного отчета возможно только с письменного согласия субъ-

екта кредитной истории. При этом неважно, в каких именно целях данный кредитный отчет будет впоследствии использован. Такой подход позволяет защитить право на частную жизнь.

3. *Принцип обязательности и единообразия формирования кредитных историй* подразумевает, что банки обязаны предоставлять в национальный банк страны сведения обо всех кредитных сделках. Ряд экспертов настаивают на целесообразности добровольного предоставления данных в кредитное бюро, отмечая, что деятельность банков и так жестко регламентирована: «Поскольку потребность в кредитных бюро испытывают именно банки, пусть они и решают, какая именно информация им необходима» [17, с. 31].

Полагаем, что обязательность предоставления данных более эффективна с точки зрения построения действенной системы кредитного информирования, поскольку позволяет быстро аккумулировать необходимую информацию о большинстве кредитополучателей. Такой подход целесообразен и оправдан. В Беларуси обязательность формирования кредитных историй привела к созданию в кратчайшие сроки объемной базы данных.

Принцип единообразия формирования кредитных историй дословно понимается как создание кредитных историй по единому образцу, шаблону. Единообразие кредитных историй позволяет применять в процессе их создания, хранения и обработки информационные технологии, максимально упрощает восприятие кредитной истории, нахождение и обработку различной информации.

4. *Принцип предоставления кредитных отчетов на возмездной основе, за исключением случаев, установленных законом*, означает, что кредитные отчеты предоставляются, как правило, на платной основе. Кредитный отчет один раз в течение календарного года предоставляется без уплаты вознаграждения субъекту кредитной истории. Также безвозмездно кредитный отчет предоставляется субъекту кредитной истории после изменения недостоверных сведений, содержащихся в кредитной истории, по результатам рассмотрения заявления субъекта.

Полагаем, что анализ норм Закона Республики Беларусь «О кредитных историях» ставит под сомнение обоснованность введения принципа предоставления кредитных отчетов на возмездной основе. Действительно, в Законе Республики Беларусь «О кредитных историях» предусмотрено, что пользователю кредитной истории кредитный отчет предоставляется за вознаграждение. Однако это не подразумевает коммерческий характер предоставления информации, а лишь позволяет работать на основе самоокупаемости. Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка Республики Беларусь в соответствии с ч. 2 ст. 25 Банковского кодекса Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З (далее – БК).

Субъекты кредитных историй в ряде случаев получают кредитный отчет бесплатно. Полагаем, что возмездность предоставления отчетов следует признать общим правилом, но не принципом функционирования системы кредитного информирования.

5. *Принцип обеспечения банковской тайны и защиты иной охраняемой информации* определяется тем, что сведения, входящие в состав кредитной истории, являются частью информации о личной жизни граждан. Поэтому такие сведения могут участвовать в информационном обмене только в порядке, предусмотренном для конфиденциальной информации. В данном случае под конфиденциальностью кредитных историй следует понимать обязательное соблюдение всеми получившими доступ к кредитным историям лицами требования не допускать распространения сведений без согласия субъекта кредитной истории или без наличия иного законного основания.

Сведения, входящие в состав кредитной истории, являются банковской тайной, и, следовательно, на них распространяются ограничения, предусмотренные ст. 121 БК.

6. *Принцип оперативности* подразумевает максимально короткие сроки формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов. Этот принцип – ключевое условие нормального функционирования системы кредитного информирования. Без оперативности большинству пользователей кредитных историй кредитное информирование становится ненужным. Дж. Синки по этому поводу пишет: «Заемщики любят, чтобы на их вопрос о воз-

можности кредитования ответ давался в предельно короткие сроки, и кредиторы, желая улучшить качество обслуживания, как правило, стараются принять решение быстро» [18, с. 463]. Понимая это, специалисты Национального банка Республики Беларусь организовали работу кредитного регистра таким образом, что в настоящее время кредитные отчеты предоставляются пользователям в онлайн-режиме. Это позволяет проверять кредитные истории клиентов при заключении практически всех кредитных сделок.

7. *Принцип беспрепятственного доступа субъекта кредитной истории к данным о себе* – еще один важный принцип формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов. Один раз в год такой доступ предоставляется бесплатно, во всех остальных случаях (неограниченное количество раз) – за небольшую плату. Беспрепятственный доступ субъекта кредитной истории к данным о себе является условием реализации принципа достоверности и актуальности сведений, содержащихся в кредитных историях.

Таким образом, эффективное функционирование системы кредитного информирования происходит на основании следующих принципов: законности; полноты, достоверности и актуальности сведений; обязательности и единообразия формирования кредитных историй; обеспечения банковской тайны и защиты иной охраняемой информации; оперативности; беспрепятственного доступа субъекта кредитной истории к данным о себе. Данные принципы следует закрепить в ст. 3 Закона Республики Беларусь «О кредитных историях».

### Библиографические ссылки

1. Конституция Республики Беларусь: с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г. Минск: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь; 2016. 62 с.
2. Егорова ТВ, составитель. *Словарь иностранных слов современного русского языка: 100 000 слов и выражений*. Москва: Аделант; 2012. 799 с.
3. Даль ВИ. *Большой толковый словарь русского языка*. Москва: АСТ; 2010. 815 с.
4. Василевич ГА. Послание Конституционного Суда как выражение основополагающих правовых принципов. *Право Беларуси*. 2003;9:58–59.
5. Вишневецкий АФ, Горбатюк НА, Кучинский ВА. *Общая теория государства и права*. Минск: Издательство деловой и учебной литературы; 2006. 656 с.
6. Лившиц РЗ. *Теория права*. Москва: БЕК; 2001. 224 с.
7. Рустамьян ВЛ. Принципы законодательства о кредитных историях: понятие, особенности и место в системе принципов права. *Банковское право*. 2008;6:16–23.
8. Герчак АИ. *Организация и развитие деятельности бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры банковской системы Российской Федерации* [диссертация]. Иваново: Ивановский государственный университет; 2007. 155 с.
9. Макарова Я, Пыхтин С. Кредитные истории и организация деятельности бюро кредитных историй в РФ. *Хозяйство и право*. 2005;6:4–11.
10. Пахоль ВВ. *Взаимодействие бюро кредитных историй и коммерческих банков в процессе управления кредитным риском* [диссертация]. Волгоград: Волгоградский государственный университет; 2010. 196 с.
11. Енин ИВ. *Правовое регулирование отношений, возникающих по поводу информационного обмена кредитными историями* [автореферат диссертации]. Москва: Институт государства и права РАН; 2006. 28 с.
12. Рустамьян ВЛ. Принцип специалитета как один из основополагающих принципов законодательства о кредитных историях. *Вестник Ассоциации российских банков*. 2007;13:26–31.

13. Василевич ГА. *Конституция Республики Беларусь: научно-практический комментарий*. Минск: ГИУСТ БГУ; 2005. 487 с.
14. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3: принят Палатой представителей 28 октября 1998 г.: одобрен Советом Республики 19 ноября 1998 г.: в редакции Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 135-3 [Электронный ресурс]. *Эталон – Беларусь. Национальный центр правовой информации Республики Беларусь*. Минск; 2019.
15. Рустамьян ВЛ. К вопросу о системе принципов законодательства о кредитных историях. *Вестник Ассоциации российских банков*. 2007;5:27–34.
16. Бондаренко НЛ. Принципы гражданского права Республики Беларусь: проблема элементарного состава. *Юридический журнал*. 2006;3:49–53.
17. Волков АА. *Управление рисками в коммерческом банке*. Москва: Омега-Л; 2012. 156 с.
18. Синки Дж. *Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг*. Москва: Альпина Бизнес Букс; 2007. 1018 с.

## References

1. Constitution of the Republic of Belarus: as amended and additorial, adopted on the republican referendums 1996 November 24 and 2004 October 17. Minsk: National Center Legal Information of the Republic of Belarus; 2016. 62 p. Russian.
2. Yegorova TV, compiler. *Slovar' inostrannykh slov sovremennogo russkogo yazyka: 100 000 slov i vyrazhenii* [Dictionary of foreign words of the modern Russian language: 100 000 words and phrases]. Moscow: Adelant; 2012. 799 p. Russian.
3. Dal VI. *Bol'shoi tolkovyi slovar' russkogo yazyka* [Big dictionary of Russian]. Moscow: AST; 2010. 815 p. Russian.
4. Vasilevich GA. [The message of the Constitutional Court as an expression of fundamental legal principles]. *Pravo Belarusi*. 2003;9:58–59. Russian.
5. Vishnevsky AF, Gorbatyuk NA, Kuchinsky VA. *Obshchaya teoriya gosudarstva i prava* [General Theory of State and Law]. Minsk: Izdatel'stvo delovoi i uchebnoi literatury; 2006. 656 p. Russian.
6. Livshits RZ. *Teoriya prava* [Theory of Law]. Moscow: BEK; 2001. 224 p. Russian.
7. Rustamian VL. [Principles of legislation on credit histories: concept, features and place in the system of principles of law]. *Bankovskoe pravo*. 2008;6:16–23. Russian.
8. Gerchak AI. *Organizatsiya i razvitie deyatelnosti byuro kreditnykh istorii kak elementa infrastruktury bankovskoi sistemy Rossiiskoi Federatsii* [Organization and development of credit bureaus as an element of the infrastructure of the banking system of the Russian Federation] [dissertation]. Ivanovo: Ivanovo State University; 2007. 155 p. Russian.
9. Makarova Y, Pykhtin S. [Credit histories and the organization of credit history bureaus in the Russian Federation]. *Khozyaistvo i pravo*. 2005;6:4–11. Russian.
10. Pakhol VB. *Vzaimodeistvie byuro kreditnykh istorii i kommercheskikh bankov v protsesse upravleniya kreditnym riskom* [The interaction of credit bureaus and commercial banks in the process of managing credit risk] [dissertation]. Volgograd: Volgograd State University; 2010. 196 p. Russian.
11. Enin IV. *Pravovoe regulirovanie otnoshenii, vznikayushchikh po povodu informatsionnogo obmena kreditnymi istoriyami* [Legal regulation of relations arising in connection with the information exchange of credit histories] [dissertation abstract]. Moscow: Institute of State and Law Russian Academy of Sciences; 2006. 28 p. Russian.
12. Rustamian VL. [The principle of specialty as one of the fundamental principles of legislation on credit histories]. *Vestnik Assotsiatsii rossiiskikh bankov*. 2007;13:26–31. Russian.
13. Vasilevich GA. *Konstitutsiya Respubliki Belarus': nauchno-prakticheskii kommentarii* [Constitution of the Republic of Belarus: scientific and practical comments]. Minsk: State Institute of Management and Social Technologies of the Belarusian State University; 2005. 487 p. Russian.
14. Civil Code of the Republic of Belarus on 7 December 1998 No. 218-3: adopted by the House of Representatives on 28 October 1998: approved Council Republic 19 November 1998: as edition Republic of Belarus of 17 July 2018 No. 135-3 [retrieval system]. *Эталон – Беларусь. National center legal information of Republic of Belarus*. Минск; 2019. Russian.
15. Rustamian VL. [On the issue of the system of principles of legislation on credit histories]. *Vestnik Assotsiatsii rossiiskikh bankov*. 2007;5:27–34. Russian.
16. Bondarenko NL. [Principles of civil law of the Republic of Belarus: the problem of elemental composition]. *Yuridicheskiy zhurnal*. 2006;3:49–53. Russian.
17. Volkov AA. *Upravlenie riskami v kommercheskom banke* [Risk management in a commercial bank]. Moscow: Omega-L; 2012. 156 p. Russian.
18. Sinki J. *Finansovyi menedzhment v kommercheskom banke i v industrii finansovykh uslug* [Financial management in a commercial bank and in the financial services industry]. Moscow: Alpina Business Books; 2007. 1018 p. Russian.

Статья поступила в редакцию 20.03.2019.  
Received by editorial board 20.03.2019.