

**ПРИМЕНЕНИЕ ЕВРОПЕЙСКОЙ ДИРЕКТИВЫ О ПРИВАТНОСТИ
В КОНТЕКСТЕ КРЕДИТНОГО ИНФОРМИРОВАНИЯ**

М. В. Мисько

Белорусский государственный университет

В рамках Европейского союза основным нормативным правовым актом в области сбора и распространения кредитной и иной информации является Директива Совета Европарламента № 94/46/ЕС от 25 октября

1995 г. «О защите граждан в связи с обработкой персональных данных и о свободном передвижении таких данных» («Директива о приватности»). Крайний срок для включения норм Директивы о приватности в национальное законодательство стран Евросоюза был назначен на 24 октября 1998 г. Многие государства – участники ЕС приняли собственные законы, отражающие и развивающие положения Директивы.

Общий анализ норм Директивы о приватности позволяет говорить о том, что она обеспечивает усиленную защиту частной жизни граждан. Директива требует получения согласия гражданина на предоставление кредитной информации о нем. Также она предусматривает ограничение видов информации, которые могут быть получены или сообщены в связи с выдачей кредита. Большая часть общей информации о кредитополучателе не может собираться и распространяться вообще. В Директиве о приватности предусмотрен прямой запрет на сбор и распространение сведений, касающихся личных убеждений, состояния здоровья и т. п. Такие общие сведения, как история трудовой деятельности, стабильность места жительства, образование, владение имуществом, демографические данные могут собираться «в конкретных, явных и законных целях».

Директива о приватности требует уведомления субъекта кредитной истории при открытии его дела бюро кредитного информирования и при разглашении содержащейся в нем информации. Для использования сведений из кредитной истории в целях маркетинга необходимо в момент сбора информации или до ее разглашения уведомить заемщика о таком намерении в индивидуальном порядке и получить его согласие.

В Директиве о приватности устанавливается общий принцип о том, что кредитная информация хранится столько, сколько это признано разумно необходимым для достижения цели, ради которой она собиралась. Данный принцип понимается как необходимость удаления из архива негативной информации по истечении определенного разумного срока.

Директива о приватности предписывает каждой из стран – членов ЕС назначить один или несколько правительственных органов, ответственных за исполнение законодательства о невмешательстве в частную жизнь граждан. Директива о приватности разрешает отступление от любого принципа в целях обеспечения национальной безопасности, проведения уголовных и административных расследований, оставляя эти вопросы в значительной степени на усмотрение национальных законов.

Отдельные нормы директивы посвящены передаче сведений о гражданах за границу. Появление этих норм было связано с озабоченностью пересылкой данных в кредитные бюро стран, где стандарты отличаются от ЕС и не являются такими жесткими. Учитывая скорость распространения информации по электронным каналам, на практике было бы легко

получать интересующие данные из-за границы в обход законодательных ограничений. Директива о приватности запрещает передачу данных в другие страны при отсутствии заключения ЕС о том, что законодательство о защите информации данной страны соответствует стандартам ЕС.

В ЕС создана рабочая группа для руководства процессом реализации директивы и соответствующего контроля. На общеевропейском уровне реализуются также другие мероприятия, направленные на совершенствование системы кредитного информирования. Так, в 2003 г. главами центральных банков ряда государств, а также Европейского центрального банка был подписан меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве в отношении государственных кредитных регистров ЕС, создании единой базы данных по заемщикам внутри союза. С 2005 г. между ними на регулярной основе налажен обмен информацией о кредитной задолженности юридических лиц.