

ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЙ РЕЖИМ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

М. В. Мисько

Белорусский государственный университет

Понятие «кредитная история» в последние годы широко используется не только банковскими работниками, но и обывателями. При этом его содержание зачастую необоснованно расширяется или искажается.

В словаре русского языка С. И. Ожегова история определяется как ход развития чего-либо. Соответственно кредитная история должна характеризовать развитие кредитных отношений. Однако к понятию кредита и, соответственно, сущности кредитных отношений в науке отсутствует единообразный подход. Различными авторами выделено не менее семи взглядов на понятие кредита и даже высказывалось мнение, что привести юридическое определение кредита, исчерпывающим образом отражающее все его характеристики, невозможно (*Гольшев В. Г. Сделки в кредитной сфере. М., 2003. С. 10*).

Легальное определение кредитной истории закреплено в ст. 1 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. «О кредитных историях», согласно которой под кредитной историей следует понимать хранящиеся в Национальном банке сведения, которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам. Состав этих сведений определен ст. 6 и 7 указанного Закона.

В Федеральном законе Российской Федерации от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» под кредитной историей понимается информация, состав которой определен Федеральным законом и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй (ст. 3). Таким образом, в Федеральном законе кредитная история характеризуется через категорию информации. Это представляется очень удачным решением с точки зрения методологии. Подобный подход означает легальное закрепление того факта, что кредитная история является особой разновидностью такого объекта имущественных гражданских прав, как информация.

Из всего разнообразия информации по ее отраслевой принадлежности ученые и практики выделяют более 20 видов открытой информации (техническая, правовая, медицинская, социальная и др.) и свыше 30 видов тайн, т. е. информации с ограниченным доступом (банковская тайна,

врачебная тайна, служебная, коммерческая тайна и др.). Выделяются следующие признаки тайны:

- тайна – это информация;
- тайна должна быть известна или доверена узкому кругу лиц;
- сведения, составляющие тайну, могут быть известны или доверены определенным субъектам в силу их профессиональной или служебной деятельности, осуществления определенных поручений;
- тайна не подлежит разглашению (огласке);
- разглашение информации, составляющей тайну, может повлечь наступление негативных последствий (материальный и моральный ущерб ее собственнику, владельцу, пользователю или иному лицу);
- на лицах, которым доверена информация, не подлежащая оглашению, лежит правовая обязанность ее хранить;
- за разглашение тайны устанавливается юридическая ответственность.

Спорным остается вопрос об отнесении к какой-либо тайне кредитной истории. В частности, А. Н. Синегубов отмечает, что, соприкасаясь с различными видами тайн, кредитная история является *относительно самостоятельной* разновидностью конфиденциальной информации и лишь соотносится с другими правовыми режимами информации (банковской, коммерческой, служебной, государственной, личной, семейной, следственной судебной тайнами). Некоторые ученые (например, А. И. Герчак) высказываются в пользу отнесения кредитной истории (юридических лиц) к *коммерческой тайне*.

Полагаем, анализ норм Банковского кодекса и Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях» дает основания утверждать, что в Беларуси сведения, включенные в кредитную историю, относятся к *банковской тайне*. На них распространяются ограничения, предусмотренные ст. 121 Банковского кодекса. При этом банковскую тайну следует считать самостоятельным правовым институтом. Она не является разновидностью коммерческой тайны.