



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Кредитные бюро в регионе: правовая и регуляторная база

Каков опыт применения
законодательства о кредитных бюро в
регионе?

МЕЖДУНАРОДНАЯ
КОНФЕРЕНЦИЯ ПО
ВОПРОСАМ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ
Киев, Украина
29 сентября 2006 г.

Содержание

1. Европейский опыт
 - а. Основные вопросы

2. Региональный опыт
 - а. Казахстан, Россия, Украина

3. Правило 95/75 - Успех

4. Рекомендации

Директива ЕС 95/46

Парламенты Европы, Северной Америки и др. стран поддерживают обмен информацией, если это не нарушает основного права потребителя на неприкосновенность частной жизни.

Информационные потоки:

1. Снижают неблагоприятное воздействие от экономического выбора, тенденций олигополии и рационалирования кредитных ресурсов.
2. Устраняют барьеры между странами ЕС для создания единого внутреннего Европейского рынка.

Правовая задача

Найти равновесие между неприкосновенностью частной жизни и обменом информацией.

Основной вопрос:

- a) какой объем законодательства о неприкосновенности частной жизни необходим, чтобы защитить граждан от недобросовестных пользователей, что является основной функцией регулирования,
- b) какова цена законодательства о неприкосновенности частной жизни для экономики страны и ее граждан.

Международные нормы неприкосновенности частной жизни

Права потребителей

- Получать кредитные отчеты в приемлемый срок, по приемлемой цене и приемлемым способом
- Оспаривать данные и требовать их исправления
- Знать о цели сбора данных
- Ограничивать количество собираемой информации – о религии, этническом происхождении и т.д.
- Ограничивать использование и передачу данных
- Требовать точности данных
- Требовать приемлемой финансовой ответственности обработчика данных и в случае необходимости применять средства юридической защиты

Нормы безопасности

Законодательство о защите данных не определяет детально конкретные меры, которые должны принимать контролер или обработчик данных. Законодательство скорее налагает на них обязательство принимать необходимые меры по предотвращению “неразрешенного доступа, либо изменения, раскрытия или разрушения данных, а также против их случайной утраты или уничтожения”.

Меры включают:

Контроль доступа

Кодирование

Антивирусное программное обеспечение

Сетевые устройства защиты

Автоматические скрин-сейверы

Регистрация доступа и отслеживание частоты доступа

Человеческий фактор

Удаленный доступ

Беспроводные сети

Ноутбуки

Резервные системы

**Физическая
безопасность**



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Стоимость чрезмерного регулирования

Другими словами,

Потребитель или предприятия малого и среднего бизнеса несут прямые затраты в виде более высоких цен, более высоких процентных ставок и ограниченного доступа к кредитам, когда жесткие нормы права о неприкосновенности частной жизни (т.е. излишнее регулирование) препятствуют обмену идентификационными данными и кредитными историями.

Законодательный контекст до принятия закона Казахстан, Россия и Украина:

- a) Нет четкого правового основания для обмена данными
- b) Несмотря на заявленное согласие банков обмениваться данными, фактически они отказываются от обмена
- c) Фрагментированные данные о предприятиях малого и среднего бизнеса и потребителях;
- d) Регуляторное «перенапряжение», присутствовавшее в первых проектах закона, угрожало операционной жизнеспособности частных кредитных бюро
- e) В законе нет четкой защиты прав потребителей

Закон Казахстана о кредитных бюро

- a) Принят в июле 2004 г. – соответствует ЕС 95/46;
- b) 100% частные кредитные бюро в конкурентной системе свободного рынка;
- c) Необходимо согласие потребителей;
- d) Разрешается обмен как положительными, так и отрицательными данными;
- e) Единый регулирующий орган;
- f) Открытая система – участвуют все отрасли экономики
- g) Орган надзора применяет “**МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ**” по регулированию данных;
- h) Если потребитель дает согласие, банк обязан передать данные в кредитное бюро



Регламентирующая структура Казахстана

Агентство по информатизации регулирует
процесс обработки данных

Требует сертификации оборудования

- Обеспечение сохранности данных
- Мониторинг обработки данных
- Соответствие требованиям нормативных актов по обработке данных

Минимальные регуляторные требования
прописаны в законе

Закон РФ о кредитных бюро

- Принят в декабре 2004 г.
- Закон выполнимый, но требует упрощения и внесения изменений – требование согласия
 - К примеру, 50-процентное ограничение для одного собственника
 - Попытка определить, какие виды данных могут собираться, т.е. кредитные карты – возобновляемые кредитные линии не вошли в закон
- Нормативные положения достаточно обширны, но тоже работают
 - Необходимо упрощение



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Закон Украины о кредитных бюро

- Принят 23 июня 2005 г.
- В основном совпадает с законодательством ЕС и США
- Сыграл решающую роль, заложив основы деятельности кредитных бюро в Украине
- Способствует как обмену данными, так и защите прав субъектов кредитных историй



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Закон Украины о кредитных бюро

- Требуется внесение изменений для облегчения сбора данных в базы данных кредитных бюро (например, публичные реестры)
 - Непрактичность отдельных положений
- Требуется внесение изменений во избежание чрезмерной регуляторной нагрузки в деятельности кредитных бюро (проверки и т. д.)
 - Не нужно дублировать надзор
- Возможно потребуются трансформация во всеобъемлющий закон о кредитных бюро
 - Единое законодательство более действенно

Нормативные положения Украины

- Лицензирование
- Регистрация
- Проверки
- Другие возможные положения

Участие рынка в
подготовке проектов
положений – прекрасное
решение Министерства
юстиции

Положения должны быть достаточно сильными, но без излишней детализации.

Предлагаемые цели и успех

Создание ключевых элементов, позволяющих бюро кредитных историй перейти от стадии создания к более продвинутой, зрелой и экономически самостоятельной стадии. Нормативно-правовая база имеет решающее значение

Успех может прийти при таких условиях:

- По крайней мере 95% финансового сектора включает пункты о «согласии клиентов» в заявки о предоставлении кредитов;
- 75% исторических кредитных данных в Украине собраны в одном месте, а информация публичного характера доступна кредитному бюро;

Правило 90/75



Рекомендации

- Положения должны способствовать обмену данными, в особенности в связи с тем, что необходимо согласие клиента
- Разработать простой механизм разрешения споров тет-а-тет с использованием методик, проверенных в других странах
- Разрешить поставщикам данных и кредитному бюро обсуждать и договариваться о коммерческих вопросах
- Найти баланс между потоками данных и безопасностью данных на уровне регулирования



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Спасибо за внимание

Вопросы

Хавьер М. Пьедра
Старший советник
USAID/ИСК
Киев, Украина
29 сентября 2006 г.