

Обоснование необходимости принятия Закона Республики Беларусь ”Об изменении Закона Республики Беларусь ”О кредитных историях“

1. Цель и правовые основания подготовки проекта.

Проект Закона Республики Беларусь ”Об изменении Закона Республики Беларусь ”О кредитных историях“ (далее – законопроект) подготовлен во исполнение пункта 10 плана подготовки проектов законодательных актов на 2023 год, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 30 декабря 2022 г. № 467 (совершенствование Закона с учетом практики его применения, приведение в соответствие с законодательными актами).

Основной целью подготовки законопроекта является внесение изменений в Закон Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-3 ”О кредитных историях“ (далее – Закон), направленных на расширение источников формирования кредитных историй, перечня сведений, входящих в состав кредитной истории, закрепление возможности установления физическим лицом запрета на предоставление пользователям кредитной истории его кредитного отчета в связи с совершением (подозрением в совершении) в отношении его мошеннических действий, выявления компрометации данных либо по иным причинам, а также внесение изменений уточняющего характера для урегулирования вопросов, возникающих в процессе формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов.

2. Обоснованность выбора вида нормативного правового акта.

Выбор вида нормативного правового акта осуществлен в соответствии с пунктом 4 статьи 33 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-3 ”О нормативных правовых актах“.

Принимая во внимание предмет и объем предлагаемых изменений, изложение Закона в новой редакции не требуется, представляется достаточной корректировка его отдельных положений.

3. Предмет правового регулирования структурных элементов проекта, изменяющих существующее правовое регулирование соответствующих общественных отношений, информация об изменении концептуальных положений законодательства, институтов отрасли (отраслей) законодательства и правовых последствиях такого изменения.

В настоящее время в кредитную историю включаются сведения о кредитных договорах, договорах, содержащих условия овердрафтного кредитования, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), финансирования под уступку денежного требования (факторинга), договорах, предусматривающих уступку денежного требования при совершении факторинговой операции, договорах залога, гарантии,

поручительства, которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств.

Предлагается эти сведения дополнить договорами, содержащими условие о предоставлении отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, сведения о которых будут в Национальный банк представлять юридические лица, реализующие товары, работы, услуги на условиях отсрочки или рассрочки оплаты. К организациям, которые предоставляют потребителям товары и услуги на условиях отсрочки или рассрочки платежа можно отнести такие крупные организации, как ООО "Мобильные ТелеСистемы", Унитарное предприятие "А1", ООО "Триовист" (онлайн гипермаркет 21vek.by) и другие.

Дополнение кредитной истории сведениями о договорах, содержащих условие о предоставлении отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, позволит кредиторам точнее оценивать долговую нагрузку и кредитоспособность физических лиц. Такая практика является распространенной: схожее правовое регулирование имеется в законодательстве, регулирующем кредитные истории в Российской Федерации, Республике Казахстан, других странах. При этом законопроектом предусматривается, что юридические лица, реализующие товары, работы, услуги на условиях отсрочки или рассрочки оплаты, являются источниками формирования кредитной истории на добровольной основе при условии выполнения требований, определенных Национальным банком, и осуществляют предоставление сведений на основании договора информационного взаимодействия, заключаемого между Национальным банком и источником формирования кредитной истории и являющегося договором присоединения, условия которого определяются Национальным банком. Следует отметить, что упомянутые крупные организации выражали свою заинтересованность в представлении в Кредитный регистр сведений в связи с тем, что они являются пользователями кредитных историй, используют кредитные отчеты при принятии решения о предоставлении отсрочки (рассрочки) платежа и соответственно заинтересованы в полноте получаемой информации. Дополнительно предполагается применить коммерческие стимулы для присоединения пользователей кредитной истории к источникам формирования кредитной истории.

Источниками формирования кредитной истории в соответствии с Законом является банк, небанковская кредитно-финансовая организация, открытое акционерное общество "Банк развития Республики Беларусь", микрофинансовая, лизинговая организации, являющиеся стороной по кредитной сделке и представляющие в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории, а также Национальный банк - по кредитным сделкам, заключенным с субъектом кредитной истории.

Закон подлежит приведению в соответствие с указами Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 "О предоставлении и привлечении займов" и от 25 мая 2021 г. № 196 "О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности", которыми предусмотрено, соответственно, что источниками формирования кредитной истории являются также специализированная организация (юридическое лицо, названное в части первой подпункта 2.3 пункта 2 Указа Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 и имеющее право осуществлять микрофинансовую деятельность), и оператор сервиса онлайн-заимствования, представляющий в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории, по кредитным сделкам, заключенным посредством сервиса онлайн-заимствования, за исключением кредитных сделок, сведения о которых представляются иными источниками формирования кредитных историй.

Помимо этого, в случае уступки прав требования по кредитной сделке источником формирования кредитной истории организации, не являющейся источником формирования кредитной истории, данная кредитная сделка для целей формирования кредитной истории считается прекращенной и дальнейшее ее формирование в кредитной истории субъекта кредитной истории не осуществляется.

Таким образом, происходит искажение долговой нагрузки субъекта кредитной истории, что не позволяет пользователям кредитных историй оценить реальный уровень платежеспособности клиентов, что негативно влияет на уровень кредитного риска финансовой системы. В законопроекте предлагается предусмотреть, что источником формирования кредитной истории с момента уступки прав требования по кредитной сделке является также организация, которая приобрела права требования по кредитной сделке от источника формирования кредитной истории. В данную категорию юридических лиц в том числе войдет специальная финансовая организация, которой права требования по кредитным сделкам были уступлены при секьюритизации в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 11 мая 2017 г. № 154 "О финансировании коммерческих организаций под уступку прав (требований)", а также ОАО "Агентство по управлению активами", права требования по кредитным сделкам которому были уступлены в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 14 июля 2016 г. № 268 "О создании и деятельности открытого акционерного общества "Агентство по управлению активами". Юридическое лицо, приобретшее право требования по кредитным сделкам у иных источников формирования кредитных историй, представляет сведения только по кредитным сделкам, права требования по которым были ей уступлены источником формирования кредитной истории. При этом предусматривается, что в случае уступки права требования источником

формирования кредитной истории по кредитной сделке, сведения по которой представлялись в Национальный банк для включения в состав кредитной истории, согласие субъекта кредитной истории считается данным юридическому лицу, приобретшему право требования по кредитной сделке.

В соответствии с Законом в кредитной истории отражается информация о группе (группах) риска, по которой (которым) источник формирования кредитной истории классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть. Данная информация позволяет повысить качество управления банками своими рисками, а также предоставляет Национальному банку инструмент мониторинга качества активов банков и дистанционного контроля правильности их классификации. Однако с 2018 года в подходы к классификации банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями задолженности, возникшей в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), были внесены изменения, в результате которых классификация задолженности по факторингу осуществляется в зависимости от наличия или отсутствия права обратного требования (регресса) к кредитору. Данный факт не учтен Законом в сведениях, подлежащих включению в кредитную историю по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинга).

В этой связи в законопроекте предлагается предусмотреть соответствующие изменения в порядок формирования сведений о классификации актива и (или) условного обязательства по договорам факторинга, а также внести изменения в порядок отражения сведений о закрытом факторинге, предусмотрев отражение сведений о данном договоре как в кредитной истории кредитора, так и в кредитной истории должника. При этом в целях исключения ситуаций непонимания субъектом кредитной истории, являющимся должником по договору факторинга, сведений о данном договоре, в его кредитном отчете будет отражаться информация о кредиторе, уступившем права требования к должнику. Дополнительно, учитывая узкоспециальный характер сведений о классификации банком по группам риска актива и (или) условного обязательства и сведений о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также их использование исключительно в процессе банковской деятельности, предусматривается включение их только в кредитные отчеты, предоставляемые банкам.

Законопроектом предусматривается, что в кредитную историю не включаются сведения о договорах микрозайма, обеспеченных залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или

домашнего использования, которое передано во владение (заклад) залогодержателю, и договорах обеспечения исполнения обязательств по ним. Введение данной нормы обусловлено спецификой работы ломбардов по предоставлению микрозаймов под залог движимого имущества, которое передано во владение (заклад) залогодержателя - наличие прав на реализацию не востребованного заемщиком имущества, погашение требований заимодавца после реализации такого имущества, даже если сумма, вырученная от его реализации, недостаточна для их полного удовлетворения. Таким образом, задолженность по данным микрозаймам не оказывает существенного влияния на платежеспособность субъекта кредитной истории, но при этом предоставление данных сведений в Кредитный регистр создает существенную нагрузку на деятельность ломбардов и не соответствует международной практике.

При этом в кредитную историю продолжают включаться сведения о договорах микрозайма, обеспеченных залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования (транспортного средства), которое остается во владении (пользовании) заемщика (залогодателя), и договорах обеспечения исполнения обязательств по ним. Данный подход обусловлен тем, что в случае невозвращения суммы микрозайма в срок, установленный договором микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено оставшимся в пользовании заемщика транспортным средством, ломбард может столкнуться со сложностью обращения взыскания и реализации такого транспортного средства по причине его отсутствия во владении ломбарда (в частности, может потребоваться больше времени на осуществление указанных действий). Кроме того, на практике могут быть случаи утраты такого залога и невозможности за счет его реализации погасить требования ломбарда к заемщику. В таких случаях представляется целесообразным отражение в кредитной истории задолженности заемщика перед ломбардом для определения его платежеспособности.

Для целей урегулирования корректности включенных в состав кредитной истории сведений о договорах микрозайма, обеспеченных залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, которое передано во владение (заклад) залогодержателю, и договоров обеспечения исполнения обязательств по ним, заключенных до вступления в силу Закона Республики Беларусь "Об изменении Закона Республики Беларусь "О кредитных историях", переходными положениями законопроекта предусмотрено, что данные сделки для целей формирования кредитной истории считаются прекращенными.

В международной практике широкое распространение получила возможность установки в кредитных бюро самостоятельной блокировки

предоставления кредитного отчета, которая используется как защита от мошенников и самоограничение людей, имеющих разного рода зависимости. Так, законопроектом вводится возможность установления физическим лицом запрета на предоставление пользователям кредитной истории его кредитного отчета в связи с совершением (подозрением в совершении) в отношении его мошеннических действий, выявления компрометации данных либо по иным причинам независимо от того, сформирована его кредитная история либо отсутствует.

Для урегулирования вопросов, возникающих в процессе формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов, законопроектом предлагается предусмотреть необходимость предоставления сведений о кредитных сделках в кредитную историю нового должника в случае перевода долга по кредитной сделке, в кредитную историю наследника субъекта кредитной истории о кредитных сделках, обязательства по которым перешли к наследнику при принятии наследства, возможность предоставления кредитного отчета в случае смерти физического лица его наследнику, а также конкретизировать механизм отзыва согласия субъекта кредитной истории на предоставление Национальным банком пользователю кредитной истории его кредитного отчета. Предлагается предусмотреть возможность отзыва согласия на предоставление кредитного отчета только в случае отсутствия между пользователем кредитной истории, которому оно предоставлено, и субъектом кредитной истории действующей кредитной сделки. Также в целях однозначного понимания того, что субъекту кредитной истории предоставляется информация только о предоставлении его кредитного отчета пользователям кредитной истории по его согласию, законопроектом установлено, что информация о предоставлении сведений, входящих в состав кредитной истории субъекта кредитной истории, государственным органам и иным лицам, обладающим в соответствии с законодательными актами правом получения сведений, составляющих банковскую тайну, не предоставляется.

Учитывая, что Законом предусмотрен доступ к сведениям, входящим в состав кредитной истории, для неограниченного круга юридических и физических лиц, в целях определения целевого использования кредитных отчетов законопроектом предлагается установить обязательность указания в согласии субъекта кредитной истории цели (целей) получения пользователем кредитной истории кредитного отчета и обязанность пользователей кредитных историй получать кредитные отчеты только в указанных в согласии целях. При этом для предотвращения недобросовестного поведения пользователей кредитных историй, а также обеспечения возможности оперативного реагирования на выявляющиеся риски такого поведения предлагается предоставить Национальному банку

право определять перечень возможных целей для получения кредитных отчетов, устанавливая срок действия согласия в зависимости от цели получения кредитного отчета, а также дополнять установленные Законом случаи, в которых пользователю кредитной истории может быть отказано в предоставлении кредитного отчета. В связи с тем, что законопроектом предусмотрено, что пользователь кредитной истории имеет право получать кредитный отчет только в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории, получение кредитного отчета в иных целях считается получением кредитного отчета без согласия. В целях урегулирования вопроса действия согласия на предоставление кредитного отчета, оформленного до вступления в силу Закона Республики Беларусь "Об изменении Закона Республики Беларусь "О кредитных историях", переходными положениями законопроекта предусмотрено, что данное согласие является действительным для целей получения кредитного отчета, определенных Национальным банком, в течение установленного согласием срока действия.

В целях упрощения доступа субъектов кредитной истории к своему кредитному отчету предлагается предусмотреть возможность получения кредитного отчета за вознаграждение без заключения с Национальным банком договора оказания информационных услуг. При этом предусмотрено, что размер и порядок внесения вознаграждения за предоставление кредитного отчета, срок исполнения обязательства по предоставлению кредитного отчета, порядок возврата денежных средств в случае неисполнения обязательства, ответственность за неисполнение обязательства определяются Национальным банком.

Дополнительно законопроектом вносятся правки редакционного и уточняющего характера для целей урегулирования вопросов, возникающих в процессе практического применения Закона.

4. Результаты анализа:

4.1. актов законодательства, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения

В Республике Беларусь вопросы формирования кредитных историй и предоставления сведений, входящих в состав кредитной истории, регулируются Законом. Предусмотренные законопроектом нормы предложены в результате анализа существующей практики функционирования института кредитных историй и регулирующих его актов законодательства.

4.2. актов законодательства иностранных государств, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения

В рамках подготовки законопроекта были изучены Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях", Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 г. № 573-III "О

кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан“ и Закон Республики Армения от 22 октября 2008 г. № ЗР-185-Н ”Об обороте кредитной информации и о деятельности кредитных бюро“. Предусмотренные изменения соответствуют международной практике в области функционирования института кредитных историй.

4.3. международных договоров Республики Беларусь и иных международно-правовых актов*, содержащих обязательства Республики Беларусь, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения

Предлагаемые к закреплению предписания не содержат положений, противоречащих международным договорам Республики Беларусь и иным международно-правовым актам, содержащим обязательства Республики Беларусь, непосредственно относящимся к предмету правового регулирования законопроекта.

4.4. на предмет соответствия проекта международным договорам и иным международно-правовым актам*, относящимся к соответствующей сфере правового регулирования,

Законопроект не содержит положений, противоречащих международным договорам Республики Беларусь и иным международно-правовым актам, относящимся к соответствующей сфере правового регулирования.

5. Информация, отражаемая в соответствии с Законом Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 421-З ”О международных договорах Республики Беларусь“.

Сведений по данному вопросу не имеется.

6. Результаты научных исследований в области права, публикации в средствах массовой информации, глобальной компьютерной сети Интернет, обращения граждан и юридических лиц, относящиеся к предмету правового регулирования проекта

При подготовке законопроекта проведен анализ поступающих запросов источников формирования кредитных историй и пользователей кредитных историй, а также структурных подразделений центрального аппарата Национального банка, использующих сведения, входящие в состав кредитных историй, при выполнении функций Национального банка.

7. Всесторонний и объективный прогноз предполагаемых последствий принятия (издания) нормативного правового акта, в том числе соответствие проекта социально-экономическим потребностям и

* Под международно-правовым актом понимается акт органа международной организации или межгосударственного образования, обязательность которого предусмотрена международным договором Республики Беларусь.

возможностям общества и государства, целям устойчивого развития, а также результаты оценки регулирующего воздействия

Принятие Закона Республики Беларусь "Об изменении Закона Республики Беларусь "О кредитных историях" позволит получать более полную и достоверную информацию, характеризующую платежеспособность и своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам, повысит защищенность кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, позволит осуществлять более полную оценку кредитного риска и возможность его минимизации, позволит повысить качество принимаемых решений по выдаче заемных средств, минимизировать издержки кредиторов, повысить эффективность их работы и как следствие будет способствовать развитию финансового рынка и надзора за ним, а также повысит устойчивость финансовой системы страны.

Реализация положений проекта Закона позволит повысить уровень защищенности субъектов кредитной истории от мошеннических действий, а также позволит осуществлять мероприятия, нацеленные на предотвращение недобросовестного использования кредитных отчетов пользователями кредитных историй.

8. Информация о результатах публичного обсуждения проекта и рассмотрения поступивших при этом замечаний и (или) предложений.

Публичное обсуждение законопроекта будет проведено после его согласования с заинтересованными государственными органами. В целях осуществления профессионального обсуждения законопроект был рассмотрен Ассоциацией белорусских банков, Ассоциацией лизингополучателей и Ассоциацией микрофинансовых организаций, предложения которых рассмотрены и частично учтены.

9. Краткое содержание изменений, подлежащих внесению в нормативные правовые акты, проектов, подлежащих подготовке, а также перечень нормативных правовых актов (их структурных элементов), подлежащих признанию утратившими силу в связи с принятием (изданием) нормативного правового акта.

Принятие Закона Республики Беларусь "Об изменении Закона Республики Беларусь "О кредитных историях" повлечет необходимость внесения изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 июня 2018 г. № 291 "О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов".

Председатель Правления
Национального банка
Республики Беларусь

П.В.Каллаур

19 апреля 2023 г.