

М Н Е Н И Е

по вопросу внесения изменений в отдельные положения Закона Республики Таджикистан «О кредитных историях»

В рамках деятельности созданной Национальным банком Таджикистана Рабочей группы по совершенствованию законодательных актов, регламентирующих порядок обеспечения исполнения кредитных обязательств, возникла полемика по вопросу обоснованности внесения изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О кредитных историях».

В частности, в проектной версии Закона Республики Таджикистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О кредитных историях» содержится положение о праве кредитных организаций представлять в Кредитные бюро кредитные истории после их формирования без согласия заемщиков.

Члены Рабочей группы, представляющие государственные органы выступили против внесения названного изменения в действующий Закон.

Свое решение они мотивировали тем, что:

Во-первых, Закон Республики Таджикистан «О кредитных историях» не имеет отношения к залогоу, как виду обеспечения исполнения кредитных обязательств;

Во-вторых, представление кредитных историй в Кредитное бюро без согласия заемщиков нарушает их право на защиту информации о их личной жизни, предусмотренную статьей 23 Конституции Республики Таджикистан.

На наш взгляд, указанные выше доводы, использованные в качестве возражения против внесения изменений в Закон Республики Таджикистан «О кредитных историях» являются необоснованным.

Одной из основных целей реформирования залогового законодательства является укрепление обеспечительной функции залога путем достижения баланса интересов кредиторов и заемщиков-залогодателей.

В этом аспекте Закон Республики Таджикистан «О кредитных историях» имеет прямое отношение к решению указанной задачи.

В частности, статьей 1 названного Закона предусмотрено, что его целью является создание благоприятных правовых условий для организации, обработки, хранения и раскрытия кредитных историй по обеспечению защищенности и эффективности деятельности участников системы формирования кредитных историй.

Участниками системы формирования кредитных историй являются именно кредиторы и заемщики.

Причем в числе сведений, представляемых в кредитных историях, предусмотрены и сведения о виде обеспечения исполнения кредитного обязательства, из которых основным является залог.

Информация об использовании залога в качестве обеспечения исполнения кредитного обязательства позволяет предупредить некорректное поведение со стороны заемщиков. В частности, при обращении потенциального заемщика за получением кредита под залог движимого имущества кредитная организация имеет возможность путем обращения в Кредитное бюро проверить надежность предлагаемого залога и тем самым избежать возможного злоупотребления со стороны заемщика, который может неоднократно использовать один и тот же предмет залога для получения кредита в разных кредитных организациях.

Именно для этих целей было предложено внести изменения в Закон Республики Таджикистан «О кредитных историях», которые заключались в том, чтобы предоставить кредиторам право направлять в Кредитные бюро кредитные истории без согласия заемщиков.

Статья 23 Конституции Республики Таджикистан предусматривает, что сбор, хранение, использование и распространение сведений о личной жизни человека без его на то согласия запрещаются.

Данное положение Конституции имеет основополагающее значение для признания подлинно демократическим политического режима, действующего в стране.

Вместе с тем, следует отличать сведения о личной жизни от сведений, затрагивающие интересы широкого круга заинтересованных лиц.

В кредитных отношениях участвуют два и более лиц. При таких обстоятельствах очевидно, что информация о возникновении кредитных отношений затрагивает не только личные интересы заемщика, но и других лиц, к которым следует отнести кредитные организации и их вкладчиков, за счет средств которых выдан кредит.

Таким образом, информация, содержащаяся в кредитной истории, содержит сведения, относящиеся к категории коммерческой тайны для кредитных организаций, которые вправе распоряжаться ими в случае необходимости защиты своих интересов.

Более того, учитывая важность вопроса сохранения тайны о личной жизни человека и коммерческой тайны, статьей 16 Закона Республики Таджикистан «О кредитных историях» предусмотрена обязанность Бюро кредитных историй не разглашать информацию, содержащуюся в кредитных историях, за исключением случаев, предусмотренных Законом.

Кроме того, сохраняется положение, согласно которого отчет о кредитной истории предоставляется только с согласия заемщика.

При таких обстоятельствах, очевидно, что предлагаемые изменения в Закон Республики Таджикистан «О кредитных историях» о праве кредитных организаций представлять в Кредитные бюро кредитные истории без согласия заемщиков не будут противоречить требованиям закона о тайне личной жизни человека и являются вполне своевременными и оправданными.

**Зам. Председателя
Ассоциации Банков Таджикистана
Ким В.**