

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОЛИЦИИ

Остроушко А.В., Николаев В.В.

К ВОПРОСУ О НЕОБХОДИМОСТИ ИНФОРМАЦИОННО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ НАСЕЛЕНИЮ В СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»

Аннотация: В настоящее время, на рынке кредитования населения, широкую распространенность получили микрофинансовые и кредитные организации. Используя преимущества сети «Интернет» данные игроки финансового рынка преодолевают территориальные границы и стремятся заинтересовать потенциальных заемщиков. Создавая сайты в сети «Интернет» кредиторы доводят до неограниченного круга лиц информацию об условиях потребительского кредита или предоставлении микрозаймов. Проведенное исследование выявило имеющиеся упущения в законодательстве, связанное с информированностью заемщиков посредством сети «Интернет». Определенную озабоченность вызывает и отсутствие реестра официальных сайтов микрофинансовых организаций, что в свою очередь посягает на информационную безопасность личности. При написании данной статьи использовались следующие научные методы: герменевтический метод, методы анализа и синтеза, системный метод, сравнительно-правовой метод и другие методы используемые в правовом исследовании. Выявлено, что уровень информационной открытости МФО не соответствует требованиям обеспечения информационной безопасности личности при совершении кредитных операций. Сформулирован перечень основных проблем информированности заемщиков, в том числе и при использовании сети «Интернет», решение которых позволит сделать отношения по микрофинансированию более безопасными. В связи с отсутствием комплексного исследования информационно-правового регулирования предоставления кредитных услуг населению в сети «Интернет» в информационном праве, авторы пришли к выводу, что требуется проработка института законодательной регламентации информирования заемщиков.

Ключевые слова: Информация, потребительский кредит, микрозайм, Интернет, микрофинансовые организации, информационная безопасность личности, реестр, официальный сайт, правовое регулирование, блокирование сайтов.

Review: At present, microfinancing and credit organizations have become widespread on the lending market. Using the advantages of the Internet, these actors of the financial market overcome territorial borders and try to attract the potential borrowers. With the help of websites, creditors inform the public about the conditions of a cash loan or a micro loan. The research reveals the existing drawbacks of the legislation,

connected with the borrowers informing via the Internet. The absence of the list of official websites of microfinancing institutions also causes concern, since it infringes the information security of the person. The author applies the hermeneutical method, the methods of analysis and synthesis, the systems method, the comparative-legal method, and other methods of legal research. The author finds out that the level of information transparency of microfinancing institutions doesn't conform to the requirements of information security of the person in lending operations. The author formulates the list of general problems of borrowers informing, including the Internet sources usage; their solution can improve the security of microfinancing. Due to the absence of a complex study of information and legal regulation of provision of credit services via the Internet in administrative law, the authors conclude that the development of the institution of legal regulation of borrowers informing is necessary.

Keywords: *Official website, list, information security of the person, microfinancing institutions, Internet, microloans, cash loan, information, legal regulation, website blocking.*

Как известно, стремительный рост научно-технического прогресса на рубеже XX-XXI веков создал коренные предпосылки для внедрения и использования информационных технологий в мировом масштабе, при этом поспособствовав возвышению ценности информации как ресурса. Сегодня, мы являемся свидетелями построения глобального информационного общества, основы которого были заложены подписанием на международном уровне группой стран «Большой восьмерки» Окинавской Хартии глобального информационного общества. Спустя 15 лет с момента подписания данного документа, усилиями международного сообщества был сделан большой шаг в сокращении электронно-цифрового разрыва между странами. Не маловажными являются и успехи Российской Федерации, добросовестно исполняющей принятые на себя обязательства, о чем свидетельствует четко выработанная линия государственной информационной политики, затрагивающая как проблемы информатизации, так и развитие информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Одним

из важных направлений этого развития является создание доступной и безопасной системы электронной торговли и предоставления кредитных услуг.

В настоящее время на рынке кредитования населения появились и активно осуществляют свою деятельность новые игроки – микрофинансовые организации (далее МФО), активно конкурирующие с потребительским кредитованием населения, производимым банками. Проведенный анализ показал, что деятельность МФО по большей степени остается вне пределов регулирования информационного законодательства, вплоть до научного осмысления обеспечения правового регулирования информационной сферы с последующим появлением новой отрасли правовых знаний – информационного права, а отсутствие разработанности данной проблемы, и, как следствие, её правовой регламентации, создает различные коллизии и условия для нарушения законодательства.

Ведя речь об информационной безопасности личности при взаимодействии с МФО, большинство авторов уделяют вопросам безопасности и до-

стоверности рекламы такой деятельности [1,2], в тоже время многие базовые проблемы регулирования информационных отношении в сфере предоставления кредитов (займов) населению остаются вне предмета исследования, что по нашему мнению, раскрывает потенциал для правовых изысканий в этой области. Именно поэтому, проблема противодействия угрозам информационной безопасности в кредитно-финансовой сфере, по мнению ученых в области информационного права, является своевременной [3].

В настоящей статье предпринята попытка, рассмотреть с позиций информационного права проблему информационно-правового регулирования предоставления потребительского кредита и микрофинансового займа. Актуальность данной темы обусловлена широкой распространенностью микрофинансовых и кредитных организаций, а также кредитных потребительских и кредитных сельскохозяйственных кооперативов и ломбардов, и необходимостью правового регулирования их деятельности в сети «Интернет». Так, у Банка России на 30 сентября 2015 года, имеются сведения о 786 кредитных организациях, имеющих в общей сложности 1332 сайта[4]. Согласно государственному реестру микрофинансовых организаций, по состоянию на 25 сентября 2015 года, имеется 3472 юридических лица зарегистрированных в виде фондов, автономных некоммерческих организаций, учреждений (за исключением казенный учреждений), некоммерческих партнерств, хозяйственных обществ или товариществ[5].

Говоря о законодательстве, непосредственно регулирующем предоставление информации об условиях потре-

бительского кредита (займа), хочется акцентировать внимание на Федеральном законе от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Федеральном законе от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Сравнительный анализ положений этих нормативных правовых актов на предмет обязательного предоставления информации о потребительском кредите (займе) в сети «Интернет» показывает существенную разницу в информировании заемщика. Так, положения ч.4 ст. 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» обязывают кредитора в местах оказания услуг, в местах приема заявлений, а также в сети «Интернет», разместить информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) по 22 позициям. И одновременно, при полной аналогии общественных отношений, разрешено доводить до заемщиков более краткую информацию об условиях микрозаймов в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Так, часть 3 ст.8 устанавливает, что правила предоставления микрозаймов должны быть доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения: 1) порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения; 2) порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей; 3) иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.

Помимо этого, исследуя позицию законодателя, приходим к выводу, что для кредитных организаций, обязательным условием является наличие официального сайта в сети «Интернет», в то время как для МФО такого указания нет. Для последних же, согласно пункту 2 ч. 2 ст. 9 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» обязательным является размещение копий правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети «Интернет».

По нашему мнению, именно закрепление на законодательном уровне обязанности наличия официального сайта микрофинансовой организации в сети «Интернет» и перечня требований к условиям предоставления информации, позволит достичь, во-первых, большей информированности потенциальных заемщиков о предоставлении микрозаймов, во-вторых, позволит поддерживать актуальность такой информации и всех контактных данных, в-третьих, сократит возможности для мошеннических схем тех лиц, которые создают сайты в сети «Интернет» и оказывают услуги по микрофинансированию, в том числе с использованием электронных средств платежа, прикрываясь документами официально зарегистрированных организаций.

Однако, в настоящее время, в качестве основного документа при регулировании данных отношений используется Информационное письмо ныне не существующей ФСФР РФ от 01.03.2012 № 12-ДП-13/8053 «О размещении правил предоставления микрозаймов», где рекомендуется размещать копию правил предоставления микрозаймов как

на главной странице сайта микрофинансовой организации в сети «Интернет», так и на любых страницах сайтов в сети «Интернет», представляющих услуги микрофинансовой организации и информацию об условиях предоставления микрозаймов.

Как показывает проведенное исследование, отдельные юридические лица, осуществляющие деятельность по выдаче микрозаймов и не имеющие своего официального представительства в сети «Интернет», размещают определенный минимум документации на портале <http://www.rusmicrofinance.ru>, который создан группой участников микрофинансовой деятельности и позиционируется как дискуссионная площадка, на которой обсуждаются законодательные инициативы в области микрофинансирования, формируются стандарты для работы микрофинансовых организаций. Однако, указанный сайт даже не зарегистрирован в качестве сетевого издания, соответственно, о качестве выполнения требований о предоставлении достоверной и своевременной информации данным сайтом, можно говорить с большой долей условности. Думается, что именно обязательство микрофинансовых организаций иметь официальный сайт в сети «Интернет» станет одним из важных условий обеспечения информационно-правовой безопасности личности при оказании услуг по микрофинансированию.

В настоящее время микрофинансовые организации, распространившие недостоверную информацию о полной стоимости кредита, могут быть привлечены к ответственности по ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ и Письмо ФАС России от 02.07.2015 № АД/33032/15. Конечно уровень информационной открытости МФО должен быть гораздо выше, в связи с чем, нами

выявлены основные проблемы информированности заемщиков, в том числе и при использовании сети «Интернет», решение которых позволит сделать отношения по микрофинансированию более безопасными.

1. Отсутствие на законодательном уровне механизма контроля, за размещением кредитными организациями на своём официальном сайте в сети «Интернет», установленным законодательством перечня информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа). Стоит отметить, что в Федеральном законе от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», в качестве одного из значимых принципов отношений в области информации, упоминается достоверность и своевременность представления такой информации.

Напомним до принятия Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», действовал ряд нормативных правовых актов по вопросу раскрытия информации ныне утративших свою юридическую силу. Так письмо Центрального Банка Российской Федерации от 07.09.2005 № 04-25-1/3762 «О проверках кредитных организаций по вопросу раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов» устанавливало что, кредитные организации подвергались проверкам, на факт соблюдения установленных рекомендаций по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов. Однако, Письмо ФАС РФ № ИА/7235 и Банка России № 77-Т от 26.05.2005 «О Рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов» устанавли-

вало необязательный характер данных Рекомендаций, и их невыполнение не влекло какой-либо ответственности.

В настоящее время, об отсутствии такого механизма контроля Банк России оповещает на своем официальном сайте http://www.cbr.ru/credit/CO_SitesFull.asp, где сказано «В соответствии с действующим законодательством Банк России не регламентирует применение кредитными организациями Web-сайтов, не контролирует их содержание, не несет ответственность за их функционирование, а также за достоверность публикуемых на них сведений». Хотелось заметить, что Банк России до сих пор для обозначения ресурса в сети «Интернет» использует термин WEB-сайт, хотя еще в 2012 году законодателем была дана дефиниция сайт в сети «Интернет».

Тем не менее, как и прежде, Банк России издал документ под названием Письмо Банка России от 23.10.2009 № 128-Т «О Рекомендациях по информационному содержанию и организации Web-сайтов кредитных организаций в сети «Интернет», позволяющих, по нашему мнению, повысить открытость кредитных организаций, что однако, не позволяет говорить о контроле за информацией, об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) на официальном сайте кредитной организации.

Мы полностью поддерживаем мнение И.Ф. Каримова о том, что одну из ключевых ролей в системе финансового мониторинга играют организации, осуществляющие функции по первичному сбору и анализу информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом и их участниках[6]. Нами предлагается, что в це-

лях достоверности и своевременности предоставления информации о потребительском кредитовании и предоставлении микрозаймов в сети «Интернет», целесообразным будет вменить Банку России в обязанность проведение мониторинга официального сайта соответствующей организации на предмет наличия, достоверности и актуальности установленного перечня обязательной к размещению информации. Тем более такая процедура активно используется в других сферах жизни общества. В системе высшего образования ст. 29 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» и в Постановлении Правительства РФ от 10.07.2013 № 582 «Об утверждении Правил размещения на официальном сайте образовательной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и обновления информации об образовательной организации» установлены требования к информации на официальном сайте образовательной организации в сети Интернет». Приказом Рособнадзора от 14.07.2014 № 1085 «Об утверждении показателей и процедуры проведения мониторинга системы высшего образования Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки» установлены показатели мониторинга в том числе и для сайта организации высшего образования. В ходе мониторинга осуществляет сбор, обработка и анализ информации в части контроля качества предоставляемых сведений и выявления нарушения требований законодательства, что влечет за собой государственное реагирование, направленное на устранение нарушений.

2. Ведение реестра официальных сайтов микрофинансовых организаций.

Проведённое исследование показало, что большинство кредитных организаций имеет свой официальный сайт в сети «Интернет», и Банк России в своих информационных ресурсах имеет актуальные сведения об сетевых адресах сайтов в сети «Интернет» кредитных организаций Российской Федерации. Хочется отметить, что подобное информирование граждан и потенциальных заемщиков, позволит избежать мошенничества при обращении к кредитной организации, ведь как показывает практика, банки оказывающие услуги по потребительскому кредитованию имеют более одного официального сайта.

Однако, к сожалению, Банком России не ведется реестр официальных сайтов микрофинансовых организаций. По нашему мнению, такое упущение содействует процветанию «серых кредиторов», которые прикрываясь нормами ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» осуществляют деятельность по выдаче микрозаймов с нарушением законодательства и посягая в том числе на персональные данные граждан.

В связи с этим, несоответствующая реальным потребностям законодательная регламентация деятельности официального сайта МФО и как следствие отсутствие в сети «Интернет», должной информации о предоставлении микрозаймов, установленного минимума сведений о микрофинансировании, создает правовую неопределенность и угрозы информационной безопасности личности. Как пример, невозможно однозначно идентифицировать учредителей МФО и определить принадлежность сайта <http://www.microzaym.ru>. В информации о компании говорится, что организация принадлежит

ООО «Микрозайм», однако есть и ещё один сайт, <http://микрозайм.com> (предположительно официальный сайт МФО), на котором в разделе «Документы» представлен необходимый минимум информации о компании и сведения о её регистрации в качестве микрофинансовой.

Решением данного вопроса, думается, станет ведение реестра официальных сайтов микрофинансовых организаций Банком России.

3. Ограничение доступа к сайту в сети «Интернет», осуществляющему деятельность по микрофинансированию в нарушении федерального законодательства. Данная проблема вытекает из-за отсутствия достоверных сведений об официальных сайтах микрофинансовых организаций. В настоящее время однозначно идентифицировать сайт в сети «Интернет» не специалисту очень сложно. Злоумышленники прибегают к различным уловкам. Например, создают сайты дубликаты, полностью копирующие дизайн и структуру официального сайта микрофинансовой организации, но имеющие едва заметное отличие в доменном имени. В таком случае, под угрозой оказывается не только финансовая, но и информационная безопасность личности, т.к. проследить пути дальнейшего использования полученных персональных данных и иной информации о личности не возможно.

Как утверждают специалисты Главного управления Банка России по Центральному федеральному органу, «созданные преступниками «двойники» (копируют названия существующих микрофинансистов) или псевдоорганизации, объявляющие себя микрофинансистами, под контролем Банка России не находятся»[7]. В результате отсутствия механизма ограничения доступа к подобным ре-

сурсам, так называемые криминальные «сайты-двойники» продолжают действовать и по настоящее время, угрожая тем самым в первую очередь, персональным данным граждан.

Реагируя на подобные правонарушения, следует, прежде всего, учитывать специфику информационных ресурсов в сети «Интернет» и целесообразность того или иного метода ограничения доступа к сайтам, содержащим информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено. Полагаем, что адекватным ответом на такие угрозы станет процедура внесудебного ограничения доступа к сайтам в сети «Интернет» чьи доменные имена будут отличаться от имён включенных в реестры кредитных и микрофинансовых организаций, введенная в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Подводя итог краткому анализу необходимости информационно-правового регулирования предоставления кредитных услуг населению в сети «Интернет», можно сказать, что, с одной стороны, это является условием обеспечения информационной безопасности заемщиков и ограничения произвола банков и микрофинансовых организаций; с другой стороны, нельзя не сказать и о том, что, принимая любые ограничительные меры, зачастую они могут обернуться против самих же защищаемых. По нашему мнению институт законодательной регламентации информирования заемщиков нуждается в детальной научной проработке, когда будут оценены его последствия в долгосрочной перспективе, в том числе, не скажется ли он на доступности услуг кредитования в российской экономике.

Библиография:

1. Сухаренко А. Теневых ростовщиков призвуют к ответу // ЭЖ-Юрист. 2014. № 26. С. 9.
2. Микрюков В.А., Микрюкова Г.А. Новое в гражданско-правовом регулировании потребительского кредитования // Адвокат. 2014. № 3.
3. Актуальные проблемы информационного права: учебник/ коллектив авторов; под ред. И.Л. Бачило, М.А Лапиной. – М.: ЮСТИЦИЯ, 2016. С. 379
4. Сведения об адресах Web-сайтов кредитных организаций Российской Федерации URL : http://www.cbr.ru/credit/CO_SitesFull.asp
5. Государственный реестр микрофинансовых организаций URL : http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/list_MFO.xlsx
6. Карамов И.Ф. К вопросу о субъектном составе финансового мониторинга как вида финансового контроля // Финансовое право. 2014. # 3. С. 28-32.
7. Архимандритова М. Жизнь под кредитом. Банк России как регулятор страховой области. Финансовые мошенничества в Интернете и в сфере дистанционного банковского обслуживания Москва: Издательство ФГБУ «Ред. «Российской газеты», -Вып. 9. 2015. С.53-54.
8. А. И. Некрасов Принципы правового регулирования политики Европейского Союза в области финансовых услуг // Международное право и международные организации / International Law and International Organizations. – 2011. – 3. – С. 69 – 87.
9. Розанова Л.И. Изменение правового поля на микрофинансовом рынке в условиях кризиса // Финансовое право и управление. – 2015. – 1. – С. 74 – 89. DOI: 10.7256/2310-0508.2015.1.14964.
10. Владимирова Т.В. Сетевые практики обеспечения информационной безопасности // Политика и Общество. – 2015. – 2. – С. 250 – 261. DOI: 10.7256/1812-8696.2015.2.14279.

References (transliterated):

1. Sukhareenko A. Tenevykh rostovshchikov prizovut k otvetu // EZh-Yurist. 2014. № 26. S. 9.
2. Mikryukov V.A., Mikryukova G.A. Novoe v grazhdansko-pravovom regulirovanii potrebitel'skogo kreditovaniya // Advokat. 2014. № 3.
3. Karamov I.F. K voprosu o sub"ektnom sostave finansovogo monitoringa kak vida finansovogo kontrolya // Finansovoe pravo. 2014. # 3. S. 28-32.
4. Arkhimandritova M. Zhizn' pod kreditom. Bank Rossii kak regulyator strakhovoi oblasti. Finansovye moshennichestva v Internete i v sfere distantsionnogo bankovskogo obsluzhivaniya Moskva: Izdatel'stvo FGBU «Red. «Rossiiskoi gazety», -Vyp. 9. 2015. S.53-54.
5. A. I. Nekrasov Printsipy pravovogo regulirovaniya politiki Evropeiskogo Soyuzav oblasti finansovykh uslug // Mezhdunarodnoe pravo i mezhdunarodnye organizatsii / International Law and International Organizations. – 2011. – 3. – С. 69 – 87.
6. Rozanova L.I. Izmenenie pravovogo polya na mikrofinansovom rynke v usloviyakh krizisa // Finansovoe pravo i upravlenie. – 2015. – 1. – С. 74 – 89. DOI: 10.7256/2310-0508.2015.1.14964.
7. Vladimirova T.V. Setevye praktiki obespecheniya informatsionnoi bezopasnosti // Politika i Obshchestvo. – 2015. – 2. – С. 250 – 261. DOI: 10.7256/1812-8696.2015.2.14279.