

3.5. ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Ишина И.В., д.э.н., профессор, зав. кафедрой
«Финансы и кредит» ВГНА Минфина России;
Сазонова М.Н., аспирант Московского экономико-
финансового института

В большинстве развитых стран мира кредиторы (банки, финансовые компании, инвестиционные фонды, торговые компании, предоставляющие коммерческие кредиты, компании – эмитенты кредитных карт) на постоянной основе обмениваются информацией о платежеспособности заемщиков через бюро кредитных историй. Это повышает эффективность работы кредиторов и способствует развитию цивилизованного рынка кредитования.

Оценка рисков при кредитовании, отбор добросовестных заемщиков является одним из важнейших моментов в работе кредиторов. Недостаточность доступных сведений, особенно при заключении сделок, ведет к неэффективности распределения кредитных ресурсов.

Кредиторы обычно не в состоянии оценить будущие доходы и риски, связанные с инвестиционными проектами, для осуществления которых заемщик берет ссуду, поэтому кредитор устанавливает одинаковые процентные ставки по кредитам для всех. Это, в свою очередь, порождает проблему неблагоприятного выбора (*adverse selection*).

Кроме того, кредиторы могут быть неспособными контролировать действия заемщиков после получения ссуды. Заемщик может заняться видами деятельности, увеличивающими риск неплатежеспособности или стремиться укрыть доходы от своих инвестиций, чтобы не платить по долгам. Следствием такого недобросовестного поведения (*moral hazard*) становится снижение объемов и установление высоких процентных ставок кредитования. Причем добросовестные заемщики вынуждены платить повышенную премию за риск, а худшие оказываются в лучшем для них положении: они платят заниженную. Поскольку стремление ненадежных заемщиков получить кредит выше, чем платежеспособных, снижается эффективность распределения кредитных ресурсов. В итоге часть потенциально надежных и прибыльных проектов не реализуется.

При ухудшении общего положения в нефинансовом секторе кредитования наблюдается замкнутый круг. Оценка рисков и отбор заемщиков усложняется, процентные ставки повышаются. Лучшие заемщики уходят с рынка. При этом ненадежные в финансовом отношении заемщики согласны на высокую плату, поскольку знают, что вряд ли вернут ссуду. Следствием этого кредитная политика становится рискованной и, несмотря на наличие на рынке надежных заемщиков, кредиторы стремятся максимально ограничить выдачу ссуд. Это негативно отражается на состоянии сектора кредитования и финансового рынка в целом.

Мировой опыт показывает, что решить эти проблемы возможно только с помощью кредитных бюро, созданных для обмена информацией о заемщиках между кредиторами. Кредитные бюро выступают в качестве информационных посредников либо учрежденных и принадлежащих самим кредиторам, либо действующих независимо и получающих прибыль от своей деятельности. Кредиторы снабжают бюро данными о своих клиентах. Бюро сопос-

тавляет их с информацией, полученной из других источников (суды, государственные регистрационные и налоговые органы и т.д.) и формируют картотеку на каждого заемщика. Кредиторы при условии регулярности и достоверности предоставления информации о своих клиентах могут постоянно получать из бюро отчеты о кредитных операциях потенциальных заемщиков. Деятельность кредитных бюро основана на принципе взаимного обмена, который устанавливается в соглашении, заключаемом между бюро и кредиторами.

В ряде наиболее развитых стран, таких как США, Канада, Финляндия, а также в ЮАР первые кредитные бюро были созданы еще в конце XIX – начале XX века. Однако в некоторых странах, например, в ряде латиноамериканских и азиатских стран, как и в Российской Федерации, бюро кредитных историй – относительно недавнее явление. Они пока находятся в стадии накопления информации, постепенно приобретая функции информационных посредников.

В таких странах, как США, Великобритания, Германия, Бельгия, Япония, Бразилия, объем накопленной информации достаточно велик, и количество кредитных отчетов превышает численность населения.

В настоящее время кредитные бюро в той или иной организационной форме действуют практически во всем мире. Они, как правило, многообразны по форме организации. Так, в ряде стран, таких как США, Бразилия, Аргентина, большинство кредитных бюро являются частными коммерческими организациями, функционирующими с целью получения прибыли. Кроме того, в этих странах действует некоммерческие кредитные бюро, созданные торговыми палатами и ассоциациями.

В Японии и большинстве европейских стран, как правило, бюро кредитных историй – частные компании, принадлежащие консорциуму кредиторов. В Великобритании действует два самостоятельных бюро кредитных историй. В Финляндии и Бельгии кредитные бюро управляются или лицензируются правительственными агентствами. Действующее в Германии кредитное бюро представляет собой объединение восьми региональных, в правовом и экономическом отношении самостоятельных товариществ. В Канаде действует разветвленная система мелких местных кредитных бюро, находящихся в частных руках и непосредственно работающих с потребителями услуг по проверке кредитоспособности.

Кредитные бюро предоставляют разного рода отчеты о кредитных операциях в зависимости от наличия информации о потенциальном заемщике, вида предоставляемого кредита и, что наиболее важно, от степени детализации, необходимой кредитору. Самый простой отчет содержит информацию о прошлых невозвратах и просрочках ссуд – так называемые черные (*black*) или негативные (*negative*) данные. Самые детальные отчеты – белые (*white*) или позитивные (*positive*) содержат весь комплекс информации об активах и пассивах ссудополучателя, гарантиях, структуре задолженности по срокам и времени погашения, его занятости и истории его семьи.

От степени детализации отчета зависит и его цена. Стоимость базового отчета достаточно низка и колеблется от 1 доллара в Великобритании и США, 2 долларов в Италии до 3 долларов в местных кредитных бюро Аргентины. Наиболее развитые кредитные бюро составляют кредитные рейтинги заемщиков, основываясь на их характеристиках и кредитной истории, а также исполь-

зуют данные для составления статистических моделей, способствующих продвижению финансовых инструментов, определению стоимости кредита, установлению и регулированию кредитных лимитов. Крупные российские банки, которые имеют выход на зарубежный рынок капитала, очень хорошо знают, что такое хорошая кредитная история, и не стесняются платить за нее.

У граждан развитых стран наличие кредитной истории жизненно необходимо, поскольку только тем, кто безгрешен в этом плане, банк выдаст кредит на покупку дома или приобретение машины. Доказать, что ты аккуратный, благонадежный плательщик, который не подведет, можно через свою кредитную историю. Сами заемщики иногда только для того, чтобы наработать хорошую репутацию и в следующий раз взять большую сумму по более низкой цене, даже если у них все в порядке с ликвидностью, привлекают займы и платят проценты. Ведь если человек имеет не чистую кредитную историю, то условия кредитования будут худшими, процент по кредиту – выше, условия погашения долга более жесткие, а уж если он объявит себя банкротом, то не сможет получить заем в течение пяти лет.

Одним из элементов жизни общества является развитие финансового сектора и сектора кредитования. И действительно, по данным Центробанка, в 2006 году российские граждане взяли в долг у коммерческих банков сумму, превышающую 2 трлн. рублей, что вдвое больше, чем в 2005 году. К сожалению, количество просроченных платежей выросло за то же время почти в три раза. Возможно, если обмен информацией о заемщиках был бы полноценным, то такой ситуации не случилось.

Учитывая важную роль кредитных бюро в области предупреждения банковского кредитного риска, в России был принят Федеральный закон «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004 (далее Закон). В Законе сказано, что «целями настоящего Федерального закона являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций» (ст. 1.2 ФЗ «О кредитных историях»).

Из Закона следует, что кредитная история – это информация, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита).

Кредитный отчет – документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который БКИ предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право, в соответствии с Законом, на получение информации.

Источником формирования кредитной истории выступает «организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита) и представляющая информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй».

Базу данных ведет подразделение Центрального банка России – Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ).

Кредитная история физического лица состоит из титульной части, основной и дополнительной (закрытой). Титульная часть кредитной истории состоит из фамилии, имени, отчества заемщика, его паспортных дан-

ных, ИНН и страхового номера индивидуального лицевого счета. Эта информация не является историей как таковой, из листа можно узнать лишь название кредитного бюро, где хранится развернутая информация о конкретном лице. Титульная часть в обязательном порядке передается в ЦККИ.

Основная часть дела содержит информацию о месте регистрации, фактическом месте жительства заемщика, указание суммы кредита и сроков его погашения, сроков уплаты процентов, даты и суммы выплат по кредиту, информация о решении судов (если такие были), связанных с неисполнением обязательств по кредиту, также иная информация, полученная из государственных органов, предоставляется в соответствии с данным Законом.

В дополнительной части содержатся сведения о полном и сокращенном наименовании (в случае, если таковое имеется) юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов РФ и (или) иностранном языке, единый государственный регистрационный номер налогоплательщика, код основного классификатора предприятий и организаций и т.п. Эта информация предоставляется только субъекту кредитной истории, а также в суд по уголовному делу.

Источник формирования кредитной истории обязан представлять всю имеющуюся информацию в отношении всех заемщиков, которые дали согласие на ее представление, хотя бы в одно БКИ.

При «европейском подходе» кредитную историю может запросить только организация – участник кредитного бюро. В американском варианте, заплатив положенный тариф, историю любого гражданина может запросить любая организация. Во Франции кредитное бюро является одним из подразделений Центробанка, доступ к его архивам имеют все желающие. В Германии половина выручки бюро Schufa составляют средства от продажи справок гражданам. Справки необходимы для проведения операций вроде съема квартиры.

Получить отчет из отечественного БКИ могут кредиторы, индивидуальные предприниматели, юридические лица по их запросам. Физические лица «имеют право на получение кредитных отчетов только в случае, если они являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты» (ст. 5.3 ФЗ «О кредитных историях»). Любой гражданин раз в год может бесплатно ознакомиться со своей кредитной историей. То есть можно взять информацию о себе, какую дают банкам, и посмотреть, полная ли она. Сделать это можно двумя способами – обратиться в банк, в котором был взят кредит, или в любое БКИ. Запрос переправляется в ЦККИ, откуда в течение нескольких минут приходит ответ – где искать историю. Если делать запрос чаще, чем один раз в год, то за следующие запросы придется платить. Если какая-либо запись вызывает вопросы и недовольство, можно написать заявление в бюро с просьбой проверить информацию у источника или подать в суд. В Законе отражена ответственность за искажение информации.

Вопросы кредитования малого бизнеса регулируются Законом точно так же, как кредитование физических и юридических лиц. Банк может предоставить информацию в БКИ только по согласию заемщика, в то же время предприятия малого бизнеса заинтересованы в формировании хорошей кредитной истории, так как она им нужна для того, чтобы показывать ее в даль-

нейшем в другие банки. Для крупных же юридических лиц этот вопрос менее важен, ими ведется достаточно масштабная деятельность, поэтому деловая репутация будет иметь больший вес, чем кредитная история.

Отчеты предоставляются как в письменной форме, так и в форме электронного документа. Хранятся кредитные истории в БКИ в течение 15 лет со дня последнего изменения информации. Хранение, защита информации при ее обработке, предоставление отчетов обеспечивается сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством.

До появления Закона каждый уважающий себя банк содержал мощную службу безопасности, которая выясняла платежеспособность клиента. Именно по этой причине сроки рассмотрения заявки на получение кредита растягивались до нескольких месяцев. Сейчас счастливые владельцы кредитных историй при повторном обращении за кредитом могут забыть о длительном ожидании решения кредитора о выдаче кредита.

Закон заработал 14 февраля 2006 года, когда в государственный реестр было внесено первое БКИ – Санкт-Петербургское объединенное бюро кредитных историй (ОБКИ). Регулятор рынка, Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), продолжает вносить в государственный реестр бюро, находящиеся в разных регионах страны, что видно из данных табл. 1.

Таблица 1

ПЕРЕЧЕНЬ ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

№	Наименование бюро кредитных историй	Местонахождение	Дата регистрации
1	ООО «Объединенное бюро кредитных историй»	г. Санкт-Петербург	14.02.2006
2	ООО «Межрегиональное Бюро кредитных историй»	г. Тюмень	17.02.2006
3	ОАО «Национальное бюро кредитных историй»	г. Москва	21.02.2006
4	ЗАО «Приволжское кредитное бюро»	г. Самара	21.02.2006
5	ЗАО «Бюро кредитных историй «Инфокредит»	г. Москва	21.02.2006
6	ЗАО «Поволжское бюро кредитных историй»	г. Казань	28.02.2006
7	ЗАО «Северо-Западное бюро кредитных историй»	г. Санкт-Петербург	28.02.2006
8	ООО Бюро кредитных историй «ГенИнформ»	г. Москва	28.02.2006
9	ЗАО «Бюро кредитных историй Экспириан-Интерфакс»	г. Москва	03.03.2006
10	ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт»	г. Москва	03.03.2006
11	ЗАО «Республиканское бюро кредитных историй»	г. Уфа	14.03.2006
12	ООО «Глобал Пэйментс Кредит Сервисис»	г. Москва	16.03.2006
13	ООО «Бюро кредитных историй «Южное»	г. Ростов-на-Дону	16.03.2006
14	ООО «Бюро кредитных историй – «БПЛ»	г. Москва	30.03.2006
15	ООО «Бюро кредитных историй Поволжье»	г. Нижний Новгород	20.04.2006
16	ЗАО «Национальное кредитное бюро»	г. Москва	04.05.2006
17	ООО «Центральное кредитное бюро»	г. Москва	11.05.2006
18	ООО «Независимое бюро кредитных историй»	г. Москва	16.05.2006

№	Наименование бюро кредитных историй	Местонахождение	Дата регистрации
19	ООО Бюро кредитных историй «КредитИнформ»	г. Иркутск	18.05.2006
20	ООО «Первое бюро кредитных историй»	г. Калининград	20.06.2006
21	ООО «Бюро кредитных историй «Урал»	г. Курган	05.09.2006
22	ООО «Бюро кредитных историй Коми»	г. Сыктывкар	10.10.2006
23	ЗАО «Межрегиональное бюро кредитных историй»	г. Москва	08.11.2006
24	ООО «Северо-Восточное бюро кредитных историй»	г. Якутск	10.07.2007
25	ООО «Сибирское бюро кредитных историй»	г. Новокузнецк	31.07.2007
26	ООО «Восточное бюро кредитных историй»	г. Хабаровск	02.08.2007
27	ООО «Зауральское бюро кредитных историй»	г. Новосибирск	21.08.2007

Таким образом, только за 2006 год было зарегистрировано 23 бюро, из которых 14, т.е. 60% от общего количества зарегистрированных, только за два первых месяца. Это доказывает, что нерегулируемый информационный рынок существовал и ранее. С принятием Закона разные организации смогли отформатировать свои базы данных в соответствии с требованиями и зарегистрироваться как бюро кредитных историй.

Например, на момент регистрации бюро ООО «Глобал Пэйментс Кредит Сервис» контролировалось ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и имело 2,75 млн. кредитных историй; ОАО «Национальное бюро кредитных историй», созданное при Ассоциации российских банков, имело 2,25 млн. кредитных историй; ЗАО «Бюро кредитных историй «Инфокредит», созданное Сбербанком, имело более 1 млн. историй.

Дальнейший анализ установил, что 8 из 9 последних зарегистрированных БКИ (30% от общего числа) – именно региональные. Такое движение в глубь страны доказывает о необходимости иметь территориальный информационный источник о заемщиках. Правда, по данным Банка России, в региональных бюро сосредоточено менее 1% кредитных историй.

Типичный порядок работы с бюро представлен на рис. 1.

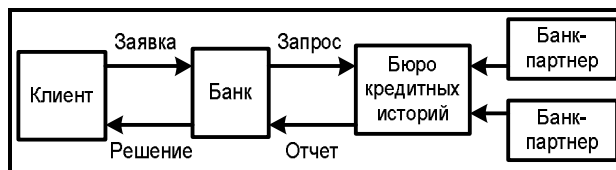


Рис. 1. Взаимодействие клиент – банк – БКИ

Клиент-заемщик обращается к кредитору с кредитной заявкой. Кредитор для расчета риска кредитования обращается с запросом, при согласии клиента, в то БКИ, с которым заключен договор об оказании информационных услуг. Если заемщик давал свое согласие на передачу информации в базу данных о предыдущих кредитах, то БКИ, имея эту информацию, формирует кредитный отчет и передает его кредитору. Кредитор вносит полученную информацию в скоринговую систему, которая по заложенному алгоритму оценит успехи и неудачи заемщика в обращении с заемными средствами и в итоге выдаст общий балл. Если балл будет выше установленной черты, то решение по кредиту будет положительным.

Но существуют некоторые бюро, например, ООО «Объединенное бюро кредитных историй» (ОБКИ), которые работают по усовершенствованной схеме с банками-партнерами. Для получения более полной информации ОБКИ делает запрос титульной части кредитного отчета в ЦККИ, а также запрашивает информацию в дополнительных источниках. И опять, если клиент давал свое согласие на использование данных о себе, то ЦККИ и дополнительные источники передают имеющуюся информацию в ОБКИ, которое, в свою очередь, передает ее банку-партнеру для дальнейшей работы.

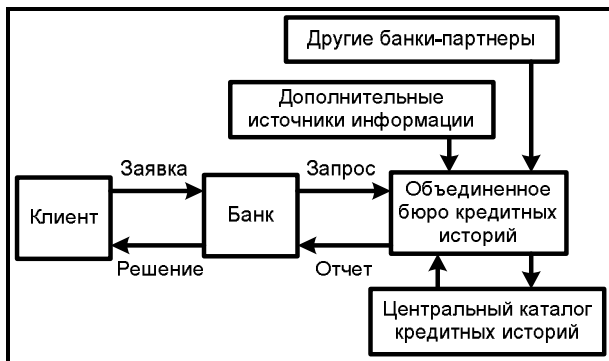


Рис. 2. Схема эффективного взаимодействия клиент – банк – БКИ

Закон предусматривает достаточно жесткую схему обмена кредитными историями, в которую не встраивается обмен информацией между бюро.

Клиенты, получившие отказ в получении кредита, не могут требовать информацию об этих причинах. Но они могут прийти в бюро и изучить свою кредитную историю. И если возникли какие-то проблемы или ошибки, то граждане могут оспорить информацию о себе вплоть до обращения в суд с требованием изменить информацию, возместить ущерб. Поэтому для исключения недопониманий специалисты советуют тем, кто дал согласие на заведение кредитной истории, регулярно с ней знакомиться, тем более что первый просмотр осуществляется абсолютно бесплатно. За последующие просмотры кредитные бюро возьмут чисто символические деньги – 10-20 рублей. Для этого потребуется только написать заявление с соответствующей просьбой.

Однако на практике кредитор не всегда может получить полную информацию о кредитной истории заемщика. Ее может просто не оказаться в базе, данные о состоянии заемщика могут устареть. Например, может быть потерян паспорт, могут измениться имущественные отношения. Тогда для принятия правильного решения при рассмотрении кредитной заявки клиента кредитор должен провести самостоятельную трудоемкую работу по формированию полной кредитной истории: проверить личность заемщика, объем текущих обязательств, место работы и т.п.

Сказать наверняка, попала ли уже отдельно взятая кредитная история в бюро или нет, довольно сложно. Полученный в прошлом и просроченный кредит не лишает надежды заемщика на получение нового кредита. Однако это не означает, что память о нем не сохранилась. Вполне вероятно, что банк просто пока не обменивается подобными данными с кредитным бюро. Стоит так же помнить, что сам банк непременно сохранит эту информацию и рано или поздно предоставит ее своим партнерам.

Жесткость правил предоставления данных обусловлена тем, что кредитные бюро, особенно принадлежащие самим кредиторам, потенциально подвержены конфликту интересов: каждый хочет получать полную и достоверную информацию, не предоставляя своих данных. Для кредиторов информация – это только конкурентное преимущество, а для бюро кредитных историй это основа бизнеса. Многие партнеры БКИ продолжают действовать по старинке: накапливать информацию, прежде всего у себя, и только потом задумываться о благе сообщества.

Кредиторам интересен целый ряд информации, которую они надеются получить от бюро кредитных историй, рассчитывая на их возможности. Информация должна быть настолько полной, чтобы не тратить средства и время на получение дополнительных данных. В первую очередь это данные идентификации заемщика – физического лица (паспорт, страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, водительские права и т.п.), чтобы понять, тот ли человек перед кредитором, который записан в паспорте. Не секрет, что значительная часть невозвратов по кредитам – это мошенничество, а не дефолт.

Далее рассматриваются имущественные вопросы. Важно проверить, действительно ли гражданин владеет автомобилем, квартирой, дачей и т.п., а также выяснить, где он работает, получает ли дополнительный доход и т.д.

Для выяснения всех вопросов уже существуют базы данных МВД по утерянным и похищенным паспортам, база данных ФНС, Пенсионного фонда РФ. БКИ готовы наладить отношения с этими структурами и добиться того, чтобы работать в режиме он-лайн. И если это произойдет, то отчеты будут формироваться быстро, а информация будет более полной и качественной. В противном случае услуги БКИ еще долго не будут востребованы.

В свою очередь Федеральная налоговая служба (ФНС) считает, что созданная и постоянно пополняющаяся база данных БКИ поможет им бороться с теми, кто получает зарплаты в конвертах или по «серым» схемам либо получают другие доходы, не указанные в декларации, с которых не платятся налоги. ФНС считает, что такая информация может использоваться в целях повышения эффективности администрирования налога на доходы физических лиц. Она хочет законно получать информацию из ЦККИ, от банков о том, какие кредиты берут граждане и сколько ежемесячно по ним платят.

Из практики известно, что налоговая служба уже с 2000 по 2004 год пыталась контролировать приобретение недвижимости, автомобилей, ценных бумаг. Однако захлебнулась в море информации об имуществе, меняющем своих владельцев. Теперь, учитывая негативный опыт, ФНС настроена получать систематизированную информацию об одной категории граждан – получателях кредитов, в том числе ипотечных. Закон «О банках и банковской деятельности» обязывает кредитные организации предоставлять налоговикам информацию по операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, но никак не граждан. Нет уверенности в том, что заемщик окажется на столько ответственным и с высоким чувством гражданского долга, что согласится предоставить ФНС информацию о своей «серой» зарплате. Однако получить информацию о заинтересовавшем заемщике налоговики смогут, даже не обращаясь в

БКИ, правда, потратив на это больше времени и сил. Проводя в банках проверки, налоговые органы просматривают информацию о заемщиках вплоть до банковских проводок. Если у налоговиков возникнет интерес к данному кредиту, банк вряд ли сможет отказать в предоставлении документов, несмотря на все законодательство о банковской тайне. Конечно, затребовать информацию по всем выданным кредитам налоговики не смогут, но по конкретному запросу банк должен предоставить информацию. Если налоговой службе удастся добиться изменений в законодательстве в свою пользу, то данные БКИ будут использоваться налоговой службой на равных правах с банками. Банки, в свою очередь, опасаются, что развитие кредитования из-за этого может приостановиться. Мнения по этому поводу разделились. Одни говорят, что это действие подхлестнет компании выводить из тени заработную плату сотрудников, что граждане должны соблюдать Закон и знать свои привилегии. С другой стороны, информация о кредитах вряд ли будет эффективным средством для борьбы с «серыми» зарплатами, клиенты банков придумают более сложные схемы, чтобы спрятать реальные доходы.

Главная информация кредитной истории – долговая нагрузка клиента, то есть сумма текущих обязательств. Основной недостаток российских заемщиков – отсутствие культуры заемщика, которые не смотрят в будущее, набирают кредиты и не могут потом расплатиться в срок. При положительных результатах проверки у него могут быть непогашенные кредиты.

Кредиторам также интересно знать перечень взятых и возвращенных кредитов (white report) и взятых и неисполненных кредитов (black report). Это основная характеристика поведения заемщика. Получив такую информацию, можно использовать собственную скоринговую систему или поручить эту работу бюро. Причем точность оценки кредитного бюро будет выше, чем точность оценки любого кредитора, потому что когда кредитор принимает решение, он оперирует собственной клиентской базой, а бюро работает с большим количеством данных.

Учитывая, что именно сводная информация о платежной дисциплине из разных источников является кредитной историей граждан, БКИ стараются расширить свои базы, приобретая данные о клиентах сотовых операторов, коммунальных служб, магазинов, ломбардов. Ведь если человек халатно относится к платежам за связь или услуги ЖКХ, ничто не застрахует банк от такого же к себе отношения. В свою очередь, ЖКХ, передавая данные о неплатежах, надеются улучшить дисциплину своих потребителей. Например, коммунальные службы Кургана внедряют новый способ воздействия на должников. Как сообщили в пресс-службе города, информация о коммунальных долгах горожан будет поступать в бюро кредитных историй. Неоплаченные счета за газ, свет, воду перекроют должнику доступ ко всем видам банковского кредитования, будь то покупка квартиры или приобретение бытовой техники в кредит. Таким образом власти рассчитывают погасить миллионные задолженности курганцев перед предприятиями ЖКХ. По мнению руководителей коммунальной службы, подобные нововведения окажут на недисциплинированных горожан гораздо большее влияние, нежели убеждения или угрозы отключений. Местная администрация уже рассматривает возможность передачи в кредитное бюро информации о долгах населения за телефонные переговоры.

Но, как уже не раз упоминалось, ни одна организация не имеет право собирать личные данные граждан без их согласия. Поэтому в стандартных пунктах договора на получение кредита есть еще один – согласие гражданина на то, что информация о нем будет запрошена в БКИ, и на то, что она туда будет передана. То есть данное согласие должно быть выражено дважды: при передаче информации в бюро и при передаче информации из него третьему лицу. Предполагается, что в одно прекрасное время, на очередном счете по оплате услуг ЖКХ также будет предусмотрен пункт, который плательщику надо будет заполнить – это его согласие на передачу информации в БКИ. Те же требования справедливы и для сотовых операторов. И если это абоненты, которым нечего скрывать, то самим гражданам передача информации о платежах только на руку. Для дисциплинированных граждан, регулярно занимающих деньги в банках, это шанс сразу превратиться в добросовестного заемщика.

Известно, что перед небанковскими кредиторами так же остро стоит проблема невозвратов. Ведь если по банковскому кредиту человек платит исправно, это еще не гарантия того, что он – добросовестный заемщик. Просто в банке требования строже, а по займу с менее жесткими условиями он может и не платить. Поэтому есть мнение, что небанковские организации должны принимать активное участие в формировании кредитных историй. Это позволит сделать базы заемщиков более полными, актуальными и, соответственно, востребованными.

То, что большинство банков официально не обменивались между собой информацией о заемщиках, давало возможность нечистоплотным клиентам обманывать своих кредиторов. Фактически за каждым «проблемным» клиентом, неожиданно почувствовавшим «любовь» к потребительскому кредитованию, могло быть множество просроченных кредитов в целом ряде банков, и он все равно мог надеяться на получение новых займов в еще не знакомых с ним финансовых структурах. Недейственность письменных и телефонных угроз принуждает многие банки использовать передачу информацию о клиенте в БКИ как меру «наказания». Такой прием в работе для возвращения просроченных долгов, становится инструментом дисциплинирования недобросовестных клиентов. Заемщики стали гораздо внимательнее относиться к своим обязательствам. Интересно, что у банков, традиционно неплохо зарабатывавших на оплате пеней своими «забывчивыми» клиентами, снизилась прибыль.

Становление кредитной системы в целом подтверждает необходимость организации БКИ. Но, к сожалению, система кредитного бюро не принимается по ряду причин.

- Далеко не все клиенты мечтают о том, чтобы информация об их доходах, имуществе и прочих делах попала в это самое бюро. Тем более что нежелание заемщиков предоставлять о себе информацию в бюро кредитных историй не является поводом для однозначного отказа в выдаче кредита.
- Особенности конкурентной борьбы в банковской системе. Каждый банк очень дорожит своей клиентской базой и стремится оградить ее от интереса конкурирующих кредитных организаций. Переманивание хороших клиентов это серьезная угроза для банков, и эти данные максимально скрываются.
- Банкам невыгодно полностью раскрывать данные о невозвратах. Дело в том, что Центробанк РФ обяжет все банки создавать резервные фонды из своих собственных средств в соответствии с суммами просроченных кредитов. Это обязательство крайне обременительно для бан-

ков, которые заинтересованы в уменьшении резервных фондов и высвобождении денег для текущей деятельности, следовательно – и в максимально долгом сокрытии сведений о проблемных кредитах.

- Банкам невыгодно раскрывать данные о невозвратах, им выгоднее, чтобы проблемный клиент перекредитовался у конкурентов и все-таки вернул деньги.
- На данный момент финансовые затраты на сотрудничество с БКИ ощутимы. Чтобы получить наиболее полный и достоверный отчет о кредитной истории клиента, кредиторы нужна информация практически от всех существующих бюро. Для этого необходимо заключить договор об оказании информационных услуг (договор присоединения) с одним или несколькими БКИ. Причем условия договоров и тарифы за оказание услуг устанавливают бюро. Из расценок, размещенных на веб-сайтах бюро, видно, что организации, заключившие договор присоединения с БКИ, заплатят для ознакомления с кредитной историей заемщика, в среднем по рынку, от 8 до 30 рублей. Организации, не имеющие такого договора, будут платить от 250 до 400 рублей. Бюро кредитных историй не имеют единого программного обеспечения, поэтому кредитным организациям необходимо обучать своих сотрудников работе с каждым БКИ индивидуально. В соответствии со ст. 264 Налогового кодекса Российской Федерации, расходы, произведенные на работу с БКИ, должны быть отнесены к информационным услугам, которые входят в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией. И в результате, затраты на покупку данных о заемщике мелких розничных кредитов становятся неоправданно высокими. Эти затраты могут даже стать сопоставимыми с риском невозврата небольших сумм. Расходы на минимизацию рисков оборачиваются для банка увеличением ставок кредитования.

Кредитное бюро – это инфраструктурный элемент. Его задача, аккумулировать сведения о платежах заемщиков, предоставлять сервис, позволяющий снизить риски банков. Соответственно, цены на услуги должны быть минимальными, иначе будут расти издержки кредитных организаций.

Когда процесс обмена информацией нормализуется, а бюро кредитных историй достаточно пополнят свои базы, только тогда кредиторы будут предоставлять полные отчеты по заемщикам. При простой арифметике экономия банка может достигнуть 990 долл. на каждые 10 заявок на кредит при средней сумме в 1 000 долл. Если учесть, что каждый десятый отчет содержит сведения о «проблемном» заемщике, то, заплатив 10 долл. за 10 отчетов, кредитор экономит, просто отказывая в получении займа «сомнительному» гражданину.

Для привлечения к работе кредиторов БКИ разрабатывают разные продукты и услуги. Например, придумана схема взаиморасчетов, при которой банк, передающий информацию, ничего не должен платить. Бюро «Экспириан-Интерфакс» собирается проверять, не является ли частный заемщик руководителем или собственником предприятия. Эта информация может помочь банкам скорректировать свой расчет риска. Если в кредитной заявке клиент не указал такие сведения о себе или указал неверно, банку стоит критичнее подойти к оценке заемщика. Банкиры достаточно часто сталкиваются со случаями, когда нецелевой кредит физическому лицу используется на нужды предприятия. В этом случае профиль риска меняется, ведь при использовании ссуды в целях развития бизнеса риск абсолютно другой, чем если ссуду потратить на покупку бытовой техники.

Банк России, в свою очередь, рассматривает возможность снижения нежелания отдельных банков работать с кредитными бюро снижением объема резервирования

по ссудам. Оценивать категорию риска предполагается на основе кредитной истории заемщика, полученной от БКИ. При этом история поведения заемщика, имеющаяся в банке, не сможет служить критерием оценки. Эта идея будет реализована и примет вид отдельного нормативного документа, когда база данных БКИ по кредитным критериям станет достаточной для принятия обоснованных решений. Вопрос остается в том, какими именно будут критерии соотнесения качества истории и уровня риска. По оценкам участников рынка, при жестком подходе Центробанка, если положительным будет считаться заемщик без единой просрочки в истории, экономия затронет 10-15% резервного фонда по ссудам для банка, занимающегося потребительским кредитованием. При более мягком подходе, допускающем просрочку, например, до 60 дней, речь пойдет уже о 75-80% резервного фонда. Это подстегнет банки активно сотрудничать с кредитным бюро, в том числе в части передачи тех сведений, которые сейчас передавать необязательно. По мнению банкиров, получить положительный результат от этого смогут только те, кто устанавливает резерв индивидуально по каждой ссуде. Но это не применимо для портфеля однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Признаки однородности ссуд (например, ссуды физическим лицам, предприятиям малого бизнеса, которые предоставляются заемщикам на стандартных условиях), а также незначительности величины ссуд в пределах до 0,1% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации определяют кредитной организацией самостоятельно.

Как уже отмечалось, контроль и надзор за деятельностью БКИ правительство закрепило за Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР). Служба организовала регистрацию БКИ, выпустила требования к финансовому положению и деловой репутации участников кредитных бюро, выпустила порядок проведения аукционных торгов при продаже кредитных историй в случае реорганизации или ликвидации БКИ, а также выпустила порядок проведения конкурса по безвозмездной передаче титульных частей кредитных историй из центрального каталога. Далее в работе ФСФР предполагается осуществлять контроль работы БКИ. Служба сразу столкнулась с рядом недоработанных вопросов. В частности, в Законе не описана сфера полномочий, отсутствует система нормативов, позволяющих контролировать риски деятельности БКИ, не прописаны меры воздействия, которые следует применить к БКИ для нормализации ситуации в случае выявленных недостатков. ФСФР активно работает над этими пробелами, вносит поправки в законодательство, чтобы было четко определено, что именно проверять, за что нести ответственность, каковы должны быть действия по результатам проверок, какие применять санкции для устранения выявленных нарушений.

Практика показывает, что техническая часть Закона также оказалась несовершенной. В сферу деятельности Закона попали межбанковские операции, которые совершаются некоторыми банками в большом количестве, наряду с розницей банки проводят коммерческие операции по кредитованию юридических лиц, в том числе операции, когда изменение суммы задолженности происходит в течение дня или нескольких дней. По Закону, если заемщик этого пожелал, банк обязан предоставлять информацию в БКИ. Все это влечет за со-

бой колоссальный обмен информационными массивами между банками и бюро кредитных историй. В то же время актуальность информации, которую банк будет получать из БКИ, например, по лизингу, будет утрачиваться. Информация о клиенте часто устаревает. Ведь пока коммерческий банк сообщит данные о заемщике в БКИ, пока бюро сообщит в Центральный каталог кредитных историй, пока будет получен ответ о текущем статусе заемщика, проходит месяц. Но, несмотря ни на что, Закон полезен.

Работа ФСФР также направлена на то, чтобы уменьшить риски с ненадлежащим хранением и раскрытием информации (несоблюдением должной конфиденциальности, передачей данных о заемщиках при отсутствии их согласия на это), чтобы исключить случаи невыполнения лицензионных требований, чтобы установить определенную отчетность и раз в год проводить выездные проверки с целью выявления нарушений. Перспективы развития БКИ во многом зависят от активности ФСФР по дальнейшему совершенствованию Закона, который имеет недостатки. Конечно, с первого раза создать абсолютно правильный, технически выверенный Закон сложно, поэтому требуются дальнейшие изменения. Законодательная и исполнительная власть, участники рынка сейчас активно участвуют в его совершенствовании, который должен стать основным залогом работоспособности банковской системы в целом. Потребность банков в получении информации от заемщиков очевидна, так как темпы роста розничного кредитования удваиваются ежегодно.

ФСФР подготовила регламент контрольно-ревизионных мероприятий и методику проверки деятельности БКИ. Основное внимание будет уделено соблюдению Закона, в частности наличию согласия заемщиков на передачу информации о них в бюро кредитных историй и ее защите. Участники рынка уверены, что в результате активных действий ФСФР число кредитных бюро может серьезно сократиться, а мелкие и недобросовестные бюро пострадают в первую очередь. Уже есть сведения, что некоторые БКИ даже не собираются заниматься своими прямыми обязанностями, под вывеской «БКИ» они представляют иные услуги. Например, проверку заемщиков по базам, в том числе закрытым, например органов внутренних дел. Эта деятельность с точки зрения законности вызывает сомнения. С другой стороны, некоторые участники рынка обеспокоены, что чрезмерно активные действия проверяющих могут спровоцировать кризис доверия к БКИ, а обнародование информации об обнаруженных нарушениях может повлечь волну отказов со стороны банков от сотрудничества с кредитными бюро.

Притом, что российские бюро кредитных историй накопили 20 миллионов кредитных историй, запросы банков остаются неудовлетворенными. Федеральная служба по финансовым рынкам, зная это, намерена установить норматив эффективности деятельности бюро кредитных историй, который будет регламентировать степень удовлетворения запросов банков и определяться значением показателя hit rate – показателя вероятности нахождения в базе данных бюро положительного ответа на запрос о наличии информации. Каким именно будет норматив эффективности, в ФСФР пока сказать затрудняются, ссылаясь на отсутствие практики. В Европе хорошим результатом считается hit rate в размере 60-70%. Однако российским БКИ до та-

ких результатов пока далеко, так как показатель hit rate находится в пределах 1%.

ФСФР завершила первые проверки бюро кредитных историй. Представители бюро указывают, что законодательство о кредитных историях нарушают не БКИ, а банки, что в реальном сотрудничестве с ними заинтересованы лишь 10-15% организаций. Некоторые банки заключают договоры с БКИ исключительно для того, чтобы формально выполнить требование Закона, а некоторые начинают присылать информацию в кредитное бюро только после того, как Центральный банк приходит к нему с проверкой. Поскольку регулирование банковской деятельности на рынке кредитных историй не входит в сферу компетенции ФСФР, служба просто рекомендовала бюро провести разъяснительную работу среди контрагентов. В ряде случаев проблемы сотрудничества вызваны техническими причинами: крупные банки, обрабатывающие до 20 тысяч кредитных заявок в день, были просто технически не в состоянии обеспечить корректную передачу данных в БКИ. Это вызвано малой совместимостью программных продуктов бюро и автоматизированных банковских систем.

С момента начала работы Закона периодически в средствах массовой информации поднимался вопрос о возможной утечке базы данных. ФСФР старается всех убедить, что это невозможно, что база защищена всеми имеющимися техническими средствами. Однако на черном рынке к продаже базы данных госорганов, клиентов сотовых компаний, ломбардов, сетевых магазинов смогли все-таки прибавиться базы данных заемщиков.

Эксперты по информационной безопасности считают, что появление в продаже черного списка заемщиков соответствует последним тенденциям черного программного рынка. Несмотря на то, что самая важная информация – текущая задолженность гражданина быстро устаревает, киберпреступники поняли, что корпоративные базы данных можно похищать и продавать практически безнаказанно, при этом получая большой доход, нежели от продажи простых пиратских дисков. Банкиры не теряют надежды, что правоохранительные органы озаботятся проблемой утечки информации не только на уровне ее тиражирования, но и распространения.

В августе 2006 года БКИ на рынок поступило предложение купить базу данных более 700 тысяч заемщиков, бравших кредиты на приобретение товаров в торговых сетях. Каждая запись содержит ФИО заемщика, его адрес, название торговой сети, где была совершена покупка в кредит, сумма покупки, размер первоначального взноса, размер кредита, срок кредита, размер ежемесячного платежа, объем просрочки и сумма санкций. БКИ снимают с себя подозрения о подобной утечке:

- технологический уровень работы ведущих кредитных бюро слишком высок;
- рядовые сотрудники видят информацию в зашифрованном виде;
- доступ к базе уполномоченных лиц жестко контролируется;
- формат кредитной истории закреплен законодательно и не предусматривает включения в нее информации о торговой сети.

Предложенная к продаже база данных напоминает базу данных ритейловых бэк-офисных банковских программ. Если правоохранительным органам не удастся доказать, что эта база поддельная, то будет нанесен серьезный удар по престижу банковского бизнеса, который традиционно строится на конфиденциальности информации. Для кредитных бюро, которые только на-

чали завоевывать доверие населения и чей бизнес предполагает полную конфиденциальность информации, репутационные риски будут очень серьезными.

На черном рынке, также в 2006 году, можно было приобрести данные о трех тысячах неблагонадежных заемщиках банка «Первое ОВК», получивших кредиты в 2002-2003 годах. В базе указаны номера домашних и мобильных телефонов заемщиков, в ряде случаев паспортные данные, домашние адреса, причина и дата занесения в черный список. С моральной точки зрения покупать данную базу конечно, не совсем этично, но для эффективности работы банка, который занимается кредитованием физических лиц, база из трех тысяч неблагонадежных заемщиков является существенной информацией.

За сбор сведений, составляющих коммерческую тайну или банковскую тайну, статья 183 Уголовного кодекса предусматривает лишение свободы на два года, а за их использование – до трех лет. Кроме того, в данном случае против нарушителей, если их найдут, может быть применена статья 272 УК «Неправомерный доступ к компьютерной информации», предусматривающая срок лишения свободы до пяти лет. Клиентам от этого ненамного легче. ЦБ советует пострадавшим от утечки информации обращаться в органы следствия. Перспективы у такого иска существуют, но в суде истцам придется доказывать наличие ущерба и причинно-следственной связи между его возникновением и появлением базы на рынке.

БКИ рассчитывают в ближайшие годы узнать все о каждом потенциальном заемщике в России, но активное сотрудничество начнется тогда, когда из десяти запросов можно получить хотя бы три отчета.

Предполагается также, что банки со временем перестанут выдавать кредиты заемщикам с нулевой кредитной историей. В случае, если потенциальный заемщик с нулевой кредитной историей никогда не брал кредитов, но вдруг ему потребовались деньги, или он брал кредиты, но не разрешил банку передавать свою кредитную историю в бюро, на него обратят более пристальное внимание.

ВЫВОД

Таким образом, деятельность БКИ способствует решению социально-экономических проблем развития общества, которая основана на принципах взаимного обмена и направлена на достижение следующих целей:

- предупреждение кредитного риска, повышение уровня сведений банков о потенциальных заемщиках и предоставление возможности более точного прогнозирования возвратности ссуд;
- занятие информационного сегмента кредитного рынка и снижение операционных расходов банков на поиск информации о потенциальных заемщиках за счет строгой специализации БКИ;
- формирование своего рода дисциплинирующего механизма для заемщиков, повышающего стимул последних к возврату кредита и уменьшающего риск недобросовестного поведения.

По прогнозам экспертов, в результате развития института кредитных бюро, в скором времени уже можно будет ожидать массового снижения ставок для потребительских кредитов на 1-3% в зависимости от их вида. Это не будет прихотью отдельного кредитора, просто освободятся средства от страхования просроченных задолженностей и невозвратов и включатся экономические законы.

*Ишина Ирина Валерьевна;
Сазонова Марина Николаевна*

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, №117-ФЗ от 05.08.2000.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации. №63-ФЗ от 13.06.1996.
3. Федеральный Закон «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004.
4. Банковские риски: учебное пособие / кол.авторов; под ред. д.э.н., проф. О.И.Лаврушина и д.э.н., проф. Н.И. Валенцовой. – М.: КНОРУС, 2007.
5. Ендовицкий Д.А., Бочарова И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие. – М.: КНОРУС, 2005.
6. Соложенцев Е.Д., Степанова Н.В., Карасев В.В. Прозрачность методик оценки кредитных рисков и рейтингов. – СПб.: Изд-во С.-Петерб. Ун-та, 2005.
7. www.bankir.ru – Банковские новости
8. www.rbk.ru – официальная страница «РосБизнесКонсалтинг».
9. www.cbr.ru – официальный сайт Центрального Банка РФ.
10. www.lenta.ru – издание Rambler Media Group.

РЕЦЕНЗИЯ

В статье затронута одна из актуальных задач сектора кредитования – развитие института кредитных историй, как инструмент снижения кредитных рисков.

Авторы показывают, что в разных странах мира кредитные бюро, созданные на разных правовых основах, выполняют единую задачу – аккумулируют у себя данные о заемщиках и выступают в качестве информационных посредников. Это дает возможность кредиторам не содержать целый штат сотрудников для поиска достоверной информации о потенциальном заемщике. В таких странах как США, Канада, Финляндия за 100-летний опыт работы собрано такое количество данных по каждому потенциальному заемщику, что позволяет составлять отчет, на основании которого кредиторы могут минимизировать свои риски.

Часть статьи посвящена знакомству с Федеральным Законом «О кредитных историях» №218-ФЗ, который был принят в России в 2004 году. За время работы кредитных бюро в базу данных поступило около 20 млн. кредитных историй, но этого количества еще недостаточно для продуктивной работы с кредиторами.

Также авторы рассматривают социально-экономические проблемы развития БКИ. Чтобы иметь достоверную информацию как о физическом, так и об юридическом лице необходимо располагать не только данными, которые предоставляют банки, но и данными других источников. Кредитные бюро могут дать качественный отчет, только имея разнообразную и полную информацию о заемщике.

В свою очередь, информацией о заемщике заинтересовалась налоговая инспекция. ФНС ищет пути борьбы с «серыми» зарплатами и считает, что информация БКИ может использоваться в целях повышения эффективности администрирования налога на доходы физических лиц. А вот коммунальные службы и операторы сотовых телефонов, наоборот, сами с готовностью передавали бы в БКИ данные о недобросовестных потребителях услуг, как дисциплинарное наказание.

Важную роль в становлении БКИ играет Федеральная служба по финансовым рынкам, которая осуществляет контроль и надзор за деятельностью бюро. В статье отмечено, что уже воплощено в жизнь и какие задачи стоят перед деятельностью ФСФР в дальнейшем. Вскрыты недоработанные вопросы, как в законодательстве, так и в технической части Закона. Показано, что ФСФР контролирует порядок соблюдения конфиденциальности хранения и раскрытия информации.

Информационную базу статьи составили законодательные, нормативные, регламентирующие акты и материалы, опубликованные в периодической печати, Интернет-ресурсы, информационные материалы научно-исследовательских учреждений, экспертные оценки исследователей рассматриваемой темы. Сделаны выводы, что становление кредитной системы в целом подтверждает необходимость организации и работы БКИ. Деятельность БКИ напрямую зависит от активности Центрального Банка РФ, ФСФР, а так же от самих кредиторов и заемщиков.

Статья подтверждает, что институт кредитных историй является одним из основных рычагов в общем снижении кредитных рисков, повышении эффективности работы кредиторов, воспитании культуры заемщиков.

Статья рекомендуется к печати.
Греченко А.И., д.э.н., профессор, кафедра «Управление персоналом» ВГНА Минфина России, Заслуженный деятель науки РФ

3.5. PROBLEMS OF FORMING AND DEVELOPING THE CREDIT HISTORY BUREAU.

I.V. Ishina, Doctor of Science (Economic)
VGNA Ministry of Finance of Russia.
M.N. Sazonova, Post-graduate, Moscow
Economical and Financial Institute

In most of the developed countries of the world creditors (banks, financial companies, investment funds, trading companies which give commercial credits, the companies – emitters of credit cards) constantly exchange information about solvency of borrowers through a bureau of credit histories. It increases the efficiency of creditors' work and the development of civilized credit market's.