

Бюро кредитных историй: проблемы становления и развития в России

Войтова Анна Павловна

Студентка, 4 курс

ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы», г. Волгоград, Россия

«Теперь, чтобы я смог тебя увидеть, скажи мне что-нибудь». Сократ

В последние годы, особенно с учётом значительного роста объёма потребительского и ипотечного кредитования, а также кредитования малого бизнеса в нашей стране, обострилась проблема формирования информации, необходимой кредитным организациям для оценки потенциальных заёмщиков. Кредитору должна быть доступна информация о платёжных привычках, кредитной истории и текущей задолженности клиента. Недостаток информационных ресурсов в сфере кредитования оборачивается для банков недополученными доходами, а также может привести к неадекватной оценке рисков и завышению процентных ставок по кредиту. В мировой практике проблема «неполноты информации», как правило, решается через накопление сведений об обслуживании заёмщиком своих займов в определённых организациях (бюро кредитных историй).

С 1 июня 2005 года вступили в силу федеральные законы «О кредитных историях» и «О внесении изменений в некоторые законодательные акты в связи с принятием закона «О кредитных историях»».

В марте 2006 года ФСФР аккредитовала 7 бюро, которые аккумулировали в себе около 2 миллионов кредитных историй. Так как все БКИ начинали практически с нуля и находились в одинаковых условиях, встал вопрос: «Кто же станет первым среди равных?». С одной стороны конкуренция влияет на качество предоставляемых услуг и на развитие экономики в целом, с другой – созданные кредитные бюро плохо идут на взаимодействие и обмениваться информацией не собираются.

В настоящий момент в ФСФР уже зарегистрировано более 30 кредитных бюро. Однако 90% всех кредитных историй сосредоточено в трёх крупнейших: ООО «Global Payments Credit Services», ОАО «Национальное бюро кредитных историй» и ЗАО «Бюро кредитных историй «Инфокредит»».

Основным фактором, сдерживавшим законодательное оформление института кредитных бюро в течение длительного времени, было предположение о том, что информация о займах (кредитах) составляет банковскую тайну, а сбор и предоставление сведений о фактах, событиях и обстоятельствах жизни граждан вступит в противоречие со ст.24 Конституции РФ. В целях согласования работы БКИ с требованиями Конституции, законодательства о банковской и коммерческой тайне в основу закона положен принцип, предусматривающий необходимость получения согласия заёмщика на раскрытие кредитной информации. Такое согласие необходимо как для представления кредитной информации в БКИ кредитными организациями, так и для доступа пользователей к отчётам.

Во многих странах БКИ учреждались на базе ассоциаций и союзов кредиторов, заинтересованных в обмене информацией о наиболее недобросовестных заёмщиках. Такая форма взаимодействия отвечала интересам всех членов банковского сообщества и страховала их от неблагоприятных последствий. В дальнейшем по мере роста заинтересованности заёмщиков в создании собственных положительных кредитных историй кредитные бюро стали аккумулировать и положительную информацию. Итак, принятый закон предусматривает представление в бюро кредитных историй исчерпывающей информации об исполнении заёмщиками обязательств по кредитам, включая так называемые «чёрные» и «белые» сведения, что, несомненно, необходимо отнести к достоинствам закона. Вместе с тем, в ходе его применения кредиторы, скорее всего, столкнутся с получением приукрашенных кредитных историй, в которых будут содержаться сведения только в отношении надлежащим образом исполненных обязательств по ограниченному числу кредитов. Подобная практика неизбежна с учётом

того, что контроль заёмщика за процессом распространения кредитной информации является основополагающим принципом закона.

В свою очередь, необходимо отметить, что важной особенностью российской банковской системы является недостаточная правовая защищённость банков как кредиторов. Отсюда вытекает и одна из проблем – мошенничество. Для частичного решения этой проблемы можно воспользоваться дополнительной информацией. Например, использовать сведения о коммунальных платежах, проверять подлинность паспортных данных, взаимодействовать с операторами мобильной связи.

Также нельзя не упомянуть и об установлении цен на кредитную историю. Сколько должны платить банки, которые не предоставляют информацию о заёмщиках?

Проблематичным остаётся вопрос, связанный со сроками предоставления и получения информации – между моментом получения кредита и занесением сведений в БКИ образуется так называемая «мёртвая зона». В некоторых случаях этот промежуток времени может составлять 1 месяц. По моему мнению, введение on-line системы будет способствовать решению этой проблемы.

Концептуальным моментом закона является определение круга лиц, имеющих право на получение информации из БКИ. Согласно подходу, реализованному в законе, кредитные отчёты предоставляются индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам по их запросам при наличии письменного согласия субъектов кредитных историй. Дополнительной гарантией защиты прав заёмщиков от недобросовестного использования кредитной информации являются положения закона, предусматривающие наличие в информации, составляющей кредитную историю, сведений о лицах, получивших кредитные отчёты (закрытая часть кредитной истории).

Среди проблем создания БКИ в России можно выделить конфликт интересов бюро и кредиторов: банк заинтересован предоставить как можно меньше сведений, а получить как можно больше. Это может привести к злоупотреблениям при формировании и использовании информации (проблема «карманных бюро»).

Итак, несмотря на ряд правовых коллизий, разрешить которые поможет практика, я согласна с мнением, что принятие закона явилось значительным шагом на пути совершенствования информационного обеспечения кредитования, установления доверия во взаимоотношениях кредиторов и заёмщиков. Установлены основные принципы организации деятельности по обмену кредитной информацией, к которым относятся приоритет прав заёмщика на дачу согласия на распространение кредитных справок, а также принцип государственно-частного партнёрства в сфере информационного обеспечения банковской деятельности. Для их реализации потребуется принятие значительного количества подзаконных нормативных актов, а также выработка договорной документации, уточняющей вопросы взаимодействия субъектов кредитных отношений. «Кто владеет информацией – тот правит миром, а кто владеет кредитной историей – тот владеет жизнью»...

Список используемой литературы

1. Федеральный закон Российской Федерации от 30.12.04 №218-ФЗ «О кредитных историях»
2. Федеральный закон Российской Федерации от 21.07.05 №110-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты в связи с принятием закона «О кредитных историях»»
3. Лагуткин О. Бюро кредитных историй: формальное соблюдение закона или практика бизнеса // Аналитический банковский журнал. – 2006. - №6.
4. Тамарин С. Новейшая кредитная история // Банковское дело. – 2006. - №5.
5. Марков М. Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы развития // опросы экономики. – 2006. - №10.