

Роль и значение бюро кредитных историй на рынке банковских услуг.

*Гаврилова Э.Н., к.э.н., доцент
кафедры «Финансы и кредит»
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет
народного хозяйства»,
Россия, г. Махачкала, e-mail: gavriloaelja@mail.ru*

Аннотация: Статья посвящена особенностям взаимодействия бюро кредитных историй с кредитными организациями. В статье рассмотрены основные продукты и услуги, которые реализуются на рынке бюро кредитных историй в настоящее время.

Ключевые слова: бюро, кредитная история, банк, заемщик.

Кредитная история - это набор сведений о надежности экономического субъекта. Такие сведения хранятся в кредитных бюро, которые, в свою очередь, получают информацию о том, как субъект расплачивается по счетам и ссудам от банков и других организаций, услугами которых он пользуется. Бюро кредитных историй, составляет базы данных получателей кредитов, и любой банк, когда к нему обращаются за этой услугой, может узнать в бюро кредитную историю своего потенциального клиента.

Деятельность бюро кредитных историй (БКИ) в России регламентирована Федеральным законом от 1 сентября 2005 г. № 218-ФЗ «О бюро кредитных историй». Согласно положениям этого закона бюро кредитных историй - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по получению информации из соответствующих источников, формированию, хранению и обработке кредитных историй, а также предоставлению кредитных отчетов по запросу пользователей. При этом под кредитной историей понимают совокупность информации о заемщике и заключенных им кредитных договорах, состоящую из таких сведений, как сумма кредита, история внесения платежей, случаи непогашения кредита, наличие просроченной задолженности по процентам и признаков банкротства заемщика.

Несмотря на законодательное регламентирование деятельности бюро кредитных историй, они не могут существовать сами по себе и вынуждены взаимодействовать с различными субъектами финансового рынка, прежде всего банками, которые одновременно выступают и поставщиками, и потребителями информации. В силу этого бюро кредитных историй часто рассматривается как элемент банковской инфраструктуры, выполняющий специализированные функции по обеспечению банковской деятельности.

Бюро кредитных историй в России берет свое начало в 1995 г., когда были предприняты первые попытки создания базы данных о банковских

заемщиках. Сегодня, в соответствии с данными Государственного реестра бюро кредитных историй по состоянию на 1 мая 2015 г., на территории России действует 23 бюро кредитных историй, прошедших государственную регистрацию. Основная масса бюро кредитных историй расположена в финансовых центрах России - в Москве и Санкт-Петербурге. Вместе с тем объемы кредитов, предоставленных региональными банками заемщикам, растут так же, как и увеличиваются масштабы кредитования региональной экономики со стороны банков других регионов.

Присутствие бюро кредитных историй на рынке банковских услуг повышает эффективность кредитной деятельности банков и дает им следующие преимущества:

- повышение информированности банков о потенциальных заемщиках и возможность прогноза возвратности ссуд на основе статистики невозвратов по кредитам отдельных категорий заемщиков;
- снижение стоимости поиска информации о клиентах;
- повышение рыночной дисциплины заемщиков, поскольку негативная информация способна в будущем нанести ущерб их деловой репутации среди потенциальных кредиторов.

Взаимодействие банков с бюро кредитных историй строится на модели обязательного экономического взаимодействия в силу существования регулятивных требований Банка России, обязывающих банки передавать информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй происходит следующим образом:

1. Заемщик обращается в банк с просьбой о предоставлении кредита;
2. Банк-кредитор делает запрос в бюро кредитных историй, с которым заключен договор о партнерстве;
3. При отсутствии информации о кредитной истории заемщика в бюро кредитных историй, оно делает запрос в Центральный каталог кредитных историй Банка России, который ведет базу данных для поиска бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй предоставляет бюро кредитных историй отчет, содержащий титульную часть кредитной истории, и наименование бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история заемщика;
4. Бюро кредитных историй аккумулирует информацию о клиенте, предоставленную банками-партнерами, микрофинансовыми организациями и другими субъектами рынка, которые предоставляют сведения о кредитной истории заемщика в обязательном или добровольном порядке.

В настоящее время такими субъектами являются: организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита); организация, в пользу которой вынесено решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи; служба судебных приставов, которые исполняют судебные акты и решения суда по не исполненным алиментным обязательствам, обязательствам по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи;

гарант - кредитная или страховая организация, выдавшая обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму;

5. Бюро кредитных историй формирует кредитный отчет на основании информации, предоставленной Центральным каталогом, банками-партнерами и другими источниками информации, и выдает отчет банку-кредитору

6. Банк-кредитор на основании полученного отчета принимает решение о кредитовании клиента или об отказе в выдаче кредита и информирует о принятом решении заемщика. Помимо обязательного взаимодействия банков с бюро кредитных историй, их сотрудничество может строиться на принципах аутсорсинга, когда банк передает бюро кредитных историй выполнение таких процедур кредитования, как сбор сведений о заемщике и мониторинг уровня риска по кредиту.

Таким образом, деятельность бюро кредитных историй призвана упорядочить кредитную деятельность банков, сделать ее менее рискованной и более оперативной.

Интересным для изучения и анализа представляется информация о продуктах и услугах, которые реализуют на рынке БКИ. Сегодня на рынке БКИ предлагают следующие продукты: кредитный отчет; скоринг; мониторинг событий кредитной истории на основе триггеров; противодействие мошенничеству; базы данных по залогу.

Кредитный отчет является наиболее востребованным продуктом, предлагаемым БКИ. Стоимость кредитного отчета для банка может составить от 7 до 20 руб. Это ниже, чем в таких странах, как США, Аргентина, Италия.

Вторым по популярности продуктов БКИ выступает скоринг, представляющий статистическую модель оценки кредитоспособности заемщика. Скоринг БКИ в отличие скоринга банка проводится по более широкой базе данных. В тоже время Скоринг БКИ не адаптирован к конкретным банковским продуктам.

На сегодняшний день интересным и перспективным продуктом БКИ выступает мониторинг событий кредитной истории на основе триггеров. Триггеры БКИ позволяют пользователю кредитной истории отслеживать события, происходящие с субъектом кредитной истории. Данный механизм получения информации о заемщиках позволяет банкам осуществлять процедуры мониторинга кредитного портфеля и своевременно реагировать на изменение его качества.

Системы противодействия мошенничеству позволяют БКИ сравнивать информацию, изложенную субъектами кредитных историй в заявках на кредит, поданных в разные кредитные организации. Наличие расхождений является основанием подозревать субъекта кредитной истории в мошенничестве.

Новым и перспективным продуктом, предлагаемым БКИ своим клиентам, являются базы данных о залоге имущества.

Далее целесообразно подробнее рассмотреть права получения субъектами кредитных историй кредитных отчетов из БКИ и информации о БКИ, в которых хранится их кредитная история.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – закон № 218-ФЗ), а также с законом № 218-ФЗ «Об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты», субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей деятельности кредитной истории.

Кредитный отчет предоставляется в срок, не превышающий 10 дней со дня обращения в бюро кредитных историй с запросом о его предоставлении (статья 6 закона № 218-ФЗ).

Информация о том, в каком бюро кредитных историй хранится кредитная история, субъект кредитных историй вправе получить в Центральном каталоге кредитных историй (далее – ЦККИ).

Запрос на получение сведений из ЦККИ можно направить следующими способами:

1. Посредством передачи заявления через нотариуса.
2. Посредством обращения в кредитную организацию.
3. Путем направления запроса в ЦККИ через отделения почтовой службы.
4. Посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет.

Наиболее удобным и доступным в текущих условиях представляется способ обращения через интернет-сайт Банка России.

В заключении отметим, что роль БКИ в кредитном процессе сегодня значительно возросла, особенно в условиях высоких темпов роста потребительского кредитования и применения скоринговых моделей оценки кредитоспособности заемщика. Субъектам кредитной истории можно рекомендовать пользоваться предоставленным им правом запрашивать один раз в год на безвозмездной основе кредитный отчет в целях контроля и мониторинга кредитной истории.

Список литературы:

1. Копченко Ю.Е. Банковская инфраструктура: модели организации взаимодействия с банками // Известия Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2015. № 4 (22).
2. Красовский С.С. Формирование модели взаимодействия субъектов рынка финансовых услуг // Вестник АГТУ. 2010. № 1.
3. Чораева З.А., Толчинская М.Н. Развитие банковского маркетинга и системы продаж банковских продуктов в регионе // Региональные проблемы преобразования экономики. 2011. № 1. С. 333-340.