



Кредитное бюро в Таджикистане – шагаем вместе!

В декабре 2012 г. Национальный банк Таджикистана выдал Кредитно-информационному бюро Таджикистана (КИБТ) лицензию на деятельность, позволяющей кредитному бюро начать обмен кредитной информацией. С этого момента кредитное бюро официально уполномочено начать свою деятельность по сбору и обмену информацией о заемщиках с финансовыми учреждениями.

Данное событие явилось важным шагом на пути расширения доступа населения к финансовым ресурсам путем создания цивилизованного рынка обмена кредитной информацией. Ведь наличие кредитного бюро является одним из существенных факторов, влияющих на устойчивость финансово-банковской системы и позволяющей банкам снижать риски кредитования, а заемщикам получать кредиты в различных финансовых институтах.

Таджикистан становится одной из ведущих стран в Центральной Азии по созданию благоприятных условий для работы кредитного бюро. За последнее время пройден огромный путь от полного отсутствия понимания важности процесса обмена кредитной информацией до начала создания кредитного бюро. Так в марте 2009 г. был принят закон «О кредитных историях» и в апреле 2010 г. было создано первое частное Кредитно-информационное бюро Таджикистана (КИБТ).

Наша редакция обратилась к представителям финансового рынка страны и другим международным институтам, работающим в сфере расширения доступа к финансам, с просьбой прокомментировать столь значимое для финансово-банковского сектора событие.

Абдулжаббор Шаринов,
Председатель Национального
банка Таджикистана

• Открытие Бюро кредитных

рисков, а также более эффективному использованию информации о недобросовестных заемщиках. Национальный банк Таджикистана жаждет Бюро кредитных историй успеха в достижении стоящих перед ним целей и активизация работы в 2013 году.

Исмоил Талбаков,
депутат Маджлиси Намояндагон
Маджлиси Оли РТ

• Принятый Закон РТ «О кредитных историях» стал трамплином для создания первого кредитно-информационного бюро в нашей стране. Поддержав идею о создании КИБТ, депутаты Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли РТ Сафарали Раджабов, Исмоил Талбаков, Сафарали Тулов и Махмадшариф Нозимов, разработали проект закона «О кредитных историях», который был принят на заседании МНМО РТ.

Теперь, когда в Таджикистане существует такое финансовое учреждение, как КИБТ, мы с уверенностью можем сказать, что оно будет способствовать укреплению прав и интересов кредиторов, улучшению условий кредитования, повышению, таким образом, доступности финансовых услуг широкому кругу заемщиков КИБТ внесёт большой вклад в укрепление финансового сектора в Таджикистане в целом.

Изатулло Лалбеков,
заместитель Ассоциации
банков Таджикистана

своей деятельности уделяет вопросам повышения их экономической эффективности. Серьезным противодействием на пути решения данной задачи является существование высокой степени риска не возврата выданных кредитов. Сложившаяся мировая практика показывает, что решить стоящую перед кредитными организациями проблему минимизации кредитных рисков можно с помощью бюро кредитных историй, целью создания которых является организация обмена информацией о заемщиках между кредиторами.

С принятием 29 марта 2009 года Закона Республики Таджикистан «О кредитных историях» начался отсчет процесса создания национального кредитного бюро в Таджикистане. Этот процесс был сопряжен с рядом трудностей, связанных с отсутствием необходимого опыта и недостаточности финансирования. Сегодня мы можем констатировать, что, несмотря на все указанные трудности, процесс создания национального кредитного бюро успешно завершён.

Фарход Акбаров,
директор Ассоциации
микрофинансовых организаций
Таджикистана (АМФОТ)

• По мере развития и расширения рынка кредитования в Таджикистане все большее значение для кредитных институтов приобретает наличие информации о заемщиках с точки зрения их кредитоспособности, платежеспособности и опыта взаимодействия с другими кредитными учреждениями. Зарубежный опыт функционирования специализированных организаций - кредитных бюро - демонстрирует такие положительные результаты для кредитных организаций, как упрощение процедуры оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков, а также снижение затрат на проверку достоверности информации о заемщике.

Создание кредитного бюро вызвано назревшей потребностью растущего банковского сектора Таджикистана в обмене информацией о проблемных кредитах. Увеличивающиеся объемы кредитования как юридических, так и физических лиц привели к необходимости повышения надежности кредитных операций, снижению кредитных рисков. Одним из существенных факторов,

Правительство Таджикистана и финансовый сектор, при поддержке IFC, прилагают значительные усилия в создании благоприятных условий для развития системы обмена кредитной информацией. В результате было разработано и принято новое законодательство, регулирующее обмен кредитной информацией, а также первое частное кредитное информационное бюро в апреле 2010 года. В данный момент IFC сотрудничает с акционерами кредитного бюро, местными финансовыми институтами и CRIF для того, чтобы помочь кредитному бюро начать свою операционную деятельность.

Выданная лицензия является признанием прогресса, достигнутого кредитным бюро, и является значительным шагом вперед для создания центра обмена кредитной информацией для финансового рынка Таджикистана. Это также показывает сильную поддержку Национального банка и сотрудничество между всеми заинтересованными сторонами. Мы надеемся, что кредитное бюро станет успешным примером передовой практики для всего региона Центральной Азии.

Питер Миккула,
глава Швейцарского Офиса
по Сотрудничеству
в Таджикистане

Правительство Швейцарии, в партнерстве с IFC с самого начала, а именно с 2009 года, оказывало техническую поддержку Таджикистану в создании Кредитно-информационного бюро Таджикистана (КИБТ). Государственный Секретариат Швейцарии по Экономике (SECO) уверен, что ключевыми результатами деятельности КИБТ в Таджикистане станут улучшенный доступ к финансовым ресурсам для заемщиков с положительной кредитной историей, а также содействие переходу культуры кредитования на новый качественный уровень.

Мы благодарим Правительство и Национальный банк Таджикистана, акционеров КИБТ, а также IFC за приверженность и постоянную поддержку, которую они демонстрировали на протяжении всего процесса становления первого КИБТ в Таджикистане! Нашими партнерами была проведена колоссальная работа, и теперь мы находимся на полпути к качественной системе обмена кредитной информацией и эффективному применению инструментов оценки кредитных рисков как практикующими специалистами, так и лицами, принимающими решения. Правительство Швейцарии, в свою очередь, продолжит оказывать поддержку Таджикистану в улучшении финансовой инфраструктуры и продвижении принципов ответственного финансирования.

Энрико Лоди,
генеральный менеджер
по кредитным бюро,
КРИФ (CRIF)

В 2012 году компания КРИФ выиграла международный тендер по разработке и управлению первым кредитным бюро в Таджикистане. Тендер был проведен КИБТ при поддержке Центробанка страны и Международной Финансовой Корпорации (IFC), входящей в структуру Всемирного банка и специализирующейся на развитии частного секто-

литр Аи-95 стоит 80 рублей, в Италии - 72 рубля, в Австрии - 57 рублей, в Бельгии - 68 рублей, в Люксембурге - 55 рублей, в Нидерландах - 74 рубля. (Asia-Plus)

азиатского рынка. Кроме того, с целью стать первым кредитным бюро мирового класса в регионе и для поддержки развития местной экономики, КРИФ, приобретя 49% акций, вошел в число акционеров КИБТ, в состав которого входят крупные местные банки, микрофинансовые организации и АМФОТ.

Мансуда Вансова,
генеральный директор
МЗО «Хумо и партнеры»

• Хорошая кредитная история, как важный атрибут репутации и культуры, еще не вошел в жизнь наших сограждан. Наличие у потенциального заемщика хорошей кредитной истории, может быть определяющим фактором для финансового института при принятии решения о предоставлении кредита. Бюро кредитных историй позволит аккумулировать всю информацию о клиентах финансовых институтов, в будущем включая информацию о выполнении таких обязательств как платежи за свет, газ, воду и другие услуги, что важно для характеристики платежеспособности и добросовестности клиента.

Культура кредитования и дисциплина в платежах среди заемщиков воспитывается самими финансовыми институтами. К сожалению, сейчас немногие клиенты заботятся о своей кредитной истории потому, что даже без хорошей кредитной истории, можно получить кредит ввиду отсутствия информации обо всех клиентах. Наличие кредитного бюро с базой по кредитным историям позволит стимулировать заемщиков погашать кредиты в срок, поскольку в противном случае они рискуют в будущем не получить кредит в другой кредитной организации. В условиях современной экономики с развитой системой кредитования, ущерб, причиненный финансовой репутации, является серьезным наказанием. Кредитное бюро должно оказывать серьезное влияние на кредитную дисциплину заемщиков, так как контроль над обязательствами позволит воспитать у людей понимание важности хорошей кредитной истории.

Джеррольд Смелсер,
генеральный директор FINCA
Таджикистан

• Создание Кредитно-информационного бюро Таджикистана окажет значительную поддержку финансовым организациям в принятии обоснованных решений при оценке кредитоспособности клиентов в процессе одобрения кредитов. Кроме того, открытость информации предоставляемой указанным организациям не только снизит риски, связанные с выдачей необоснованных кредитов, но также ослабит негативное влияние параллельного заимствования и сверхзадолженности в целом по всему финансовому сектору. Таким образом, стратегически важно, чтобы кредитное бюро начало свою операционную деятельность весьма своевременно.

Санавбар Шарипова,
генеральный директор
ООО МЗО «ИМОН ИНТЕРНЕТНЛ»

их клиентов – это взаимовыгодный процесс. Финансовая грамотность позволяет клиенту принять взвешенное решение при получении кредита, осуществлять правильное финансовое планирование своего бизнеса, минимизировать риски по непогашению займа. Ответственный внимательный подход и взвешенная стратегия взаимодействия клиента и кредитной организации – главная черта современного финансового рынка.

Шухрат Орипов,
директор филиала
ESKHATA BANK

• Уверен, при правильной организации работы Кредитного Бюро эффект будет положительным, прямо пропорционально уменьшению операционных расходов и временных затрат по изучению кредитных историй клиентов, а также банковских рисков в целом (включая кредитных, репутационных и т.д.).

Муратджон Вафова,
заместитель председателя,
АГРОИНВЕСТБАНК

Кредитные и микрозаймовые организации Таджикистана доведя общий объем кредитных вложений до суммы, эквивалентной 1 млрд. долларов США, ежегодно теряют десятки миллионов сомони по причине невозврата части кредитов со стороны заемщиков. Сегодня и кредиторы, и заемщики значительно рискуют, ведя свой бизнес или «запавая в долги». Инфляционные или кризисные ожидания остаются высокими – не только в нашей стране, но и по всему миру. И обоим сторонам приходится, соизмеряя свои риски и ожидаемые доходы, принимать нелегкие решения. Как говорится: «Кто не рискует – тот не пьет шампанского». И поэтому наша цель – минимизировать объем потерь, исключив хотя бы предсказуемые и возможные к управлению риски, и тем самым добиться повышения уровня доходности от судебных операций.

Эффективность деятельности КИБТ будет зависеть от того, насколько быстро те, кого принято называть кредиторами и заемщиками, поймут свою выгоду в вопросе скорейшего накопления информационной базы данных кредитного бюро. Ведь по действующему законодательству кредиторы не смогут без получения предварительного согласия своего заемщика передавать информацию в КИБТ. Поэтому нам необходимо будет на деле показать заемщикам, насколько выгодно размещать информацию о своей кредитной истории в специализированном кредитном бюро. Мы уверены, что клиенты банков, которые уже сегодня пользуются банковскими услугами, основанными на современных технологиях, помогут нам сформировать общественное мнение в поддержку необходимости функционирования системы кредитного бюро в Таджикистане и всемерного ее развития.

**Материал подготовлен
Проектом IFC**