

УДК/UDC 336.225.673

## Стратегия развития рынка услуг бюро кредитных историй

Аджимагомедова Сарат Курашевна

студентка юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: sarat.63@mail.ru

Аммалаимиева Галимат Абдулхаликовна

студентка юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: ms.ammalaimieva@mail.ru

Очаковский Виктор Александрович

кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru

SPIN-код: 7014-2561

### Аннотация

В данной статье рассмотрены возможные направления и мероприятия, касающиеся развития рынка услуг бюро кредитных историй (БКИ). В 2005 г. был принят Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.2004, но за 12 лет действия в него не было внесено существенных изменений, которые бы регулировали все аспекты операционной модели БКИ. В связи с этим Банк России видит своими целями: повышение роста кредитования населения в результате увеличения доступности, точности и качества данных, предоставляемых БКИ финансовым организациям для оценки платежеспособности заемщиков; расширение состава предоставляемых услуг БКИ; снижение закредитованности граждан (процента заемщиков), то есть недопустимости превышения степени долговых обязательств над доходами, которые приводят к

неспособности своевременно возвращать свои долги. Достижение поставленных целей предусматривает изменение ландшафта рынка БКИ, в том числе перестройку структуры кредитных бюро, совершенствование информационной и технологической инфраструктуры БКИ, для того чтобы обеспечить юридически значимый обмен информацией с учетом требований к обеспечению защиты персональных данных. В данной статье также рассмотрены варианты решения перечисленных задач с учетом изученного международного опыта и сложившейся практики работы отечественных бюро кредитных историй.

**Ключевые слова:** центральный каталог кредитных историй, бюро кредитных историй, консолидированная группа, кредитор, заемщик, кредитная история, кредитные учреждения.

## Development Strategy of the Credit Bureau Market

Adzhimagomedova Sarat Kurashevna  
student of the Faculty of Law  
Kuban State Agrarian University  
Krasnodar, Russia  
e-mail: sarat.63@mail.ru

Ammalaimiyeva Galimat Abdulkhalikovna  
student of the Faculty of Law  
Kuban State Agrarian University  
Krasnodar, Russia  
e-mail: ms.ammalaimieva@mail.ru

Ochakovskiy Viktor Aleksandrovich  
Candidate of Law, assistant professor of the Department of Administrative and  
Financial Law  
Kuban State Agrarian University  
Krasnodar, Russia  
e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru  
SPIN Code: 7014-2561

### Abstract

In this article, possible directions and activities related to the development of the credit bureau (CB) market are considered. In 2005, Federal Law No. 218-FZ of December 30, 2004 was adopted, but for 12 years of its operation, it did not introduce any significant

changes that would regulate all aspects of the CB's operational model. In this regard, the Bank of Russia sees its goal to increase the growth of consumer lending as a result of increased accessibility, accuracy and quality of the data provided by CB to financial institutions for assessing the solvency of borrowers; expansion of the provided services of the credit bureau; a decrease in the lending of citizens, that is, the inadmissibility of exceeding the degree of debt over incomes, which lead to the inability to timely repay their debts. Achievement of the set goals provides for changing the landscape of the credit history bureau market, including restructuring the structure of credit bureaus, improving the information and technological infrastructure of the CB, in order to ensure a legally meaningful exchange of information, taking into account the requirements for securing personal data. This article also discusses the solutions to these problems, taking into account the international experience and the established practice of the domestic credit bureaus.

**Key words:** central catalogue of credit histories, credit bureau, consolidated group, lender, borrower, credit history, credit institutions.

Впервые бюро кредитных историй появились в России относительно недавно, а именно в 2005 г. в связи с принятием Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» [1]. До принятия данного закона информация о предыдущих кредитах была разрозненной — каждый банк в процессе кредитования накапливал сведения о заемщиках, качестве выполнения ими обязательств, просроченных и погашенных кредитах. Такая картотека имела практически в каждом банке, активно занимающимся потребительским кредитованием. В существующих условиях банкам было весьма сложно обмениваться данными о заемщиках. Сложившаяся ситуация приводила к тому, что неблагонадежные заемщики из одного банка могли свободно оформить кредит или карту в другом, так как там не было сведений об их кредитной истории. Несогласованность в действиях банков, неуплата кредитов, рост уровня просроченной задолженности — все это в совокупности привело к тому, что было принято решение создать единое бюро кредитных историй, куда стекалась бы вся информация о кредитах, приобретенных на территории России, и истории их погашения.

Таким образом, кредитные учреждения получили возможность создать единую централизованную систему, где хранилась бы вся информация о кредитных историях каждого заемщика. В дальнейшем такая система была названа Центральным каталогом кредитных историй (ЦККИ). ЦККИ является подразделением Банка России, в базе которого собираются сведения о том, в каких именно бюро хранится кредитная история каждого заемщика. Теперь такие заинтересованные стороны, как арбитражные управляющие, банки-кредиторы, судьи, нотариусы и т. д. могут получить всю информацию, имеющуюся у организаций о кредитной истории заемщика. Алгоритм действия таков: сначала запрашиваются сведения у ЦККИ, затем, после получения необходимых сведения о БКИ, в которых хранятся кредитные истории конкретного заемщика, запрашиваются кредитные отчеты в каждом из этих БКИ.

Теперь, когда производится оформление кредита, банк в кратчайший срок получает из ЦККИ полную информацию о кредитной истории клиента. За счет такой информации кредитные учреждения получили возможность принимать по заявкам более взвешенные решения, а это, в свою очередь, привело к повышению качества кредитования, снижению уровня просроченной задолженности. На первый взгляд, существующая на данный момент схема действия БКИ проста и понятна. Однако если анализировать статистику и рассматривать соотношение выданных и просроченных кредитов, об эффективности системы бюро кредитных историй говорить пока не приходится.

Именно механизм действия БКИ показывает свою неэффективность, на это прежде всего указывает на ряд проблем, существующих в сфере кредитования:

- отсутствие у БКИ сведений о совокупности долговых обязательств заемщиков, которая приводит к закредитованности граждан, и впоследствии это приводит к тому, что заемщики не в состоянии оплатить взятые на себя долговые обязательства;
- получение кредитов недобросовестными заемщиками, которые

- стремятся уклониться от возврата денежных средств и процентов по ним;
- неполная информация о долговых обязательствах заемщиков и дисциплине их исполнения;
  - повторение информации об одних и тех же кредитах в разных БКИ;
  - экономические потери БКИ при выдаче бесплатных кредитных отчетов, что негативно влияет на стоимость предоставления кредитных отчетов;
  - охрана персональных данных заемщиков и сопряженных с ними лиц с учетом улучшения отечественного и зарубежного законодательства.

Решение вышеперечисленных проблем в первую очередь связано с реформированием деятельности БКИ, а также взаимодействующих с ними кредитных (некредитных) финансовых организаций.

После принятия закона «О кредитных историях» в качестве БКИ было зарегистрировано 23 организации, их количество с каждым днем увеличивалось. Однако для небольших региональных и кэптивных кредитных бюро, которые создавались при коммерческих банках, выдержать конкуренцию со стороны более крупных БКИ было сложно. Поэтому часть из них ушла с рынка, а часть из них была исключена из Государственного реестра БКИ. По последним данным, оглашенным в 2017 году, в реестре ЦККИ зарегистрировано и функционируют в качестве БКИ 17 организаций — именно столько организаций прошло аккредитацию. На сегодняшний день из 17 БКИ работают четыре крупных организации — Национальный банк кредитных историй (НБКИ), «Эквивифакс», Объединенное кредитное бюро (ОКБ) и «Русский стандарт», в них и хранится более 90% информации о кредитных историях. Данными организациями охвачен практически весь рынок, однако хранящаяся информация по некоторым банкам может между ними не пересекаться. Остальные 13 БКИ являются нишевыми (региональными или кэптивными) бюро.

По данным крупнейших бюро кредитных историй на 2017 год, количество заемщиков, имеющих более одного кредита, варьируется от 39,2 до 34,3%. Таким образом, можно сделать вывод, что на одного заемщика приходится более 1,6 действующего кредитного договора. Поэтому в мае текущего года Банком России было предложено внести изменения в закон «О кредитных историях», которые касались вопроса предоставления банкам возможности оценивать совокупную задолженность заемщиков [2]. Более подробно о готовящихся изменениях было сказано в докладе «О стратегии развития рынка услуг бюро кредитных историй» в октябре 2017 года. Анализ данного доклада позволяет сделать вывод о том, что Банк России предлагает внести изменения в отношении развития рынка услуг БКИ, а именно, о необходимости объединения кредитных историй заемщиков, для обеспечения банкам возможности получать более полную информацию о долговой нагрузке клиентов [3]. Сосредоточение информации в нескольких крупнейших БКИ характерно для экономически развитых стран. Это, в первую очередь, необходимо для получения наиболее полной информации о долговой нагрузке и платежеспособности каждого субъекта кредитных историй. Такая консолидация при выдаче очередного кредита позволит оценить возможность ее своевременной выплаты.

Так, в США кредитные истории сосредоточены в трех крупнейших кредитных справочных агентствах — TransUnion, Experian, Equifax, — предоставляющих отчеты как по потребительским кредитам частных лиц, так и по коммерческим кредитам. Оставшиеся БКИ продают информацию трем крупнейшим агентствам, предоставляя возможность для формирования национальной базы данных о заемщиках.

Большинство стран изначально идут по пути создания единого кредитного бюро. Но необходимость создания консолидированной группы БКИ в нашей стране возникла пару лет назад. Если проанализировать статистику за 2012–2013 годы, можно сделать вывод, что именно в этот период наблюдался рост розничного беззалогового кредитования, который мог перетечь в кризис. Необеспеченное розничное кредитование в

середине 2013 года возросло на 60%, при этом доходы кредитования домохозяйств с небольшими доходами под повышенную ставку.

Банк России выступает за сохранение конкуренции на рынке услуг БКИ и видит организацию системы кредитных бюро следующим образом:

- наличие трех-четырех крупнейших БКИ, которые будут взаимодействовать друг с другом для передачи информации о долговой нагрузке и платежеспособности субъекта;
- наличие независимых нишевых БКИ, которые будут являться монополистами долговой информации от региональных источников кредитных историй, способных продавать собранную ими информацию системно значимым БКИ;
- схема обмена данными между системно значимыми БКИ для расчета показателя долговой нагрузки РТИ остается неизменной;
- относительно высокая стоимость входа на рынок услуг БКИ, которая обусловлена необходимостью для претендующей на получение статуса БКИ организации иметь развитые современные информационно-технологические инфраструктуры, отвечающие требованиям действующего законодательства России, в том числе по защите конфиденциальной информации и персональных данных в режиме реального времени.

Для того чтобы БКИ предоставляла новые услуги, а также повысила качество существующих услуг по формированию кредитных историй, предлагается расширение состава традиционных источников данных о потенциальных заемщиках. В дополнение к существующим поставщикам хотят отнести:

- 1) федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие в рамках своей деятельности ведение централизованных базы данных, а именно:
  - Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР);
  - Федеральная налоговая служба (ФНС);

- Федеральная служба судебных приставов (ФССП);
- 2) дополнительные источники данных, предоставляющих традиционные услуги:
- розничные магазины, страховые организации, арендодатели жилья, организации, оказывающие услуги проката и т. д., которые связаны с исполнением финансовых или материальных обязательств потенциальным заемщиком;
  - организации-работодатели, практикующие предоставление займов (в том числе ипотечных) своим работникам;
  - иные источники данных на основе телекоммуникационных сетей связи, в том числе глобальной сети Интернет и т. д.

Таким образом, источники данных будут расширены, причем это могут быть поставщики как негативной, так и положительной информации.

Также Банк России указывает на потенциальное расширение надзорных полномочий ЦБ в отношении БКИ. Обсуждения идут, в частности, о предоставлении полномочий ЦБ исключать БКИ из государственного реестра без соответствующего решения арбитражных судов при выявлении нарушений законодательства, определять свои требования к качеству управления и внутреннего контроля в БКИ, приостанавливать прием сведений при наличии подозрений на недостоверность высылаемых данных, а также обязывать БКИ представлять финансовую документацию в Банк России. Изменения законодательства коснутся, в частности, трансграничной передачи данных: будет уточнен порядок обмена данными о кредитных историях через одну или несколько организаций или же через все уполномоченные организации.

На основании вышеизложенного можно сказать, что ожидаемыми результатами развития в сфере рынка услуг будут являться:

- повышение качества и расширение состава продуктов на рынке услуг БКИ;
- расширение состава поставщиков данных и потребителей кредитных историй, скоринговых услуг;



- повышение финансовой грамотности населения, индивидуальных предпринимателей и коммерческих предприятий в вопросах формирования и использования кредитных историй;
- переход к преобладающему электронному взаимодействию и оказанию услуг на рынке услуг БКИ в цифровом виде в режиме онлайн (в случаях, когда это применимо);
- обеспечение защищенного трансграничного обмена сведениями из кредитных историй;

Подводя итог, следует отметить, что в настоящее время Банк России не обладает полномочиями, которые позволят регулировать и контролировать вопросы, связанные с защитой информации в деятельности БКИ. Поэтому главной задачей является совершенствование законодательства в части наделения Банка России правом устанавливать требования к БКИ, обеспечивающие защиту при обработке, хранении и передаче данных о кредитных историях. На это будут направлены комплексы мер, которые должны способствовать росту рынка услуг бюро кредитных историй, снижению уровня закредитованности граждан, повышению доступности, точности и качества данных, предоставляемых БКИ, росту кредитоспособного спроса на финансовые услуги.

### Список литературы

1. О кредитных историях: федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Российская газета. 2005. № 2.
2. Об оценке рисков заемщиков — физических лиц на основе показателей долговой нагрузки: консультативный доклад от 05.2017 URL: [http://www.cbr.ru/analytics/ppc/Consultation\\_Paper\\_170\\_221.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/ppc/Consultation_Paper_170_221.pdf)
3. О стратегии развития рынка услуг бюро кредитных историй: консультативный доклад от 10.2017 URL: [http://www.cbr.ru/analytics/ppc/Consultation\\_Paper\\_171024.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/ppc/Consultation_Paper_171024.pdf)