ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

Банковская деятельность

ИНСТИТУТ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Андрей Леонидович БЕЛОУСОВ[a,•], Екатерина Григорьевна КАРТАШОВА[b]

[a] кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры предпринимательского права,
Северо-Западный институт (филиал) Московского государственного юридического университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА),
Вологда, Российская Федерация
andreybelousov@mail.ru

[b] студентка Северо-Западного института (филиала) Московского государственного юридического университета
им. О.Е. Кутафина (МГЮА), Вологда, Российская Федерация
onorina1994@mail.ru

[•] Ответственный автор

История статьи:
Принята 22.12.2015
Одобрена 17.02.2016

УДК 336.774
JEL: E42, E50

Ключевые слова: кредитная история, кредитные организации, кредит

Аннотация

Предмет и тема. В статье отмечается, что тенденции развития института кредитных историй за более чем десятилетний период позволяют сделать вывод, что кредитная история медленно, но верно становится фактически вторым паспортом гражданина. В условиях кризисных явлений в российской экономике, как отчетливо показали события на финансовом рынке в конце 2014 г., а также с учетом высокого уровня закредитованности населения хорошая кредитная история создает благоприятные возможности для работы по многим направлениям института кредитования, который в современный период занимает важнейшее место как в жизни граждан, так и страны в целом.

Цели. Исследование института кредитных историй, определение тенденций и перспектив его развития в современной социально-экономической ситуации.

Методология. На основе анализа определены основные тенденции и направления развития данного института на современном этапе.

Выводы и значимость. Сделан вывод о том, что кредитная история является средством оценки риска невыплаты заемщиком суммы по кредиту. В связи с этим наблюдается стремление банков располагать максимально обширными сведениями о своих клиентах. Происходит всемерное развитие субъектов, формирующих содержание кредитной истории, которое предназначено для всесторонней оценки платежеспособности и добросовестности заемщика. Значимость результатов исследования заключается в выявлении тенденций и направлений развития института кредитных историй, позволяющих оценить масштабы и влияние кредитной истории в различных сферах деятельности физических и юридических лиц.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

За последнее десятилетие банковское кредитование в Российской Федерации получило активное развитие и распространение. Немаловажную роль в этом процессе сыграло формирование соответствующей инфраструктуры. Ключевым элементом этой инфраструктуры, обеспечивающей процедуру кредитования, является институт кредитных историй [1].

Вопрос внедрения в российскую практику института кредитных историй поднимался с начала 2000-х гг., однако правовую регламентацию и должное регулирование он получил лишь в конце 2004 г. с принятием Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон о кредитных историях). Новый документ закрепил легальное понятие «кредитная история». Было определено, что это информация, состав которой определен Законом о кредитных историях и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй[1]. Однако в 2014 г. был принят Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». В связи с тем что был расширен перечень сведений, входящих в состав кредитной истории, содержание этого термина стало более общим и лаконичным: кредитная история – это информация, состав которой определен Законом о кредитных историях и которая хранится в бюро кредитных историй[2]. Также в правовое поле были введены новые субъекты – бюро кредитных историй (далее – БКИ), которыми являются юридические лица, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской

[1] О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ.

[2] О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ.

Федерации, считающиеся коммерческими организациями и оказывающие в соответствии с Законом о кредитных историях услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг. По данным Банка России, на 16.12.2015 на территории РФ действовало 22 бюро кредитных историй[3]. Также в законодательстве был подробно раскрыт механизм взаимодействия БКИ с финансовыми организациями.

В связи с тем, что институт кредитных историй работает в Российской Федерации уже более десяти лет, представляется полезным проанализировать результаты его работы, а также рассмотреть тенденции развития на перспективу.

Несмотря на то что принятие Закона о кредитных историях было направлено на формирование большей ответственности граждан, часть населения до сих пор имеет искаженное представление о том, что такое кредитная история и каковы ее цели [2]. Если обратиться к зарубежной практике, то в Великобритании и США уже давно занимаются повышением кредитной грамотности населения[4], обеспечивают возможность постоянного доступа к кредитным историям [3]. Представляется целесообразным внедрение беспрепятственного доступа к информации, содержащейся в кредитных историях, и на территории Российской Федерации. Это позволит всем субъектам института кредитных историй более эффективно взаимодействовать. Однако в существующих условиях такой шаг потребует пересмотра некоторых положений законодательства, на которых строится данная структура.

Одним из серьезных результатов работы института кредитных историй является то, что в настоящее время он является ключевым механизмом в оценке организациями финансового сектора платежеспособности потенциального заемщика [4]. Многие банки идут навстречу добросовестным заемщикам с хорошей кредитной историей и снижают процентные ставки. Известно, что до появления таких историй кредитные риски в банках зачастую компенсировались высокими ставками. Что касается лиц, в кредитной истории которых имеются просрочки платежей, полная невыплата кредита, наличие судебных разбирательств, то проверка их платежеспособности будет намного тщательнее, условия кредитования – более строгие, процентная ставка – выше, а сроки погашения – меньше. Такая практика направлена на повышение ответственности заемщиков и минимизацию рисков кредитора[5].

Конечно, у некоторых банков условия выдачи кредита основываются не на всех сведениях, содержащихся в кредитной истории. В частности, они рассматривают кредитную историю только за последние несколько лет. Это связано с тем, что за прошедший период могли измениться как платежеспособность, так и добропорядочность клиента.

Для упрощения работы по оценке рисков процесс принятия решений на основании данных, полученных из бюро кредитных историй (далее – БКИ), автоматизируется банками. В частности, формируются границы принятия решений, определяется вес показателей, алгоритм оценки и обеспечивается техническое выполнение данного алгоритма. При автоматизированной обработке данных работнику, запрашивающему кредитную историю клиента, сразу приходит ответ о том, положительной или отрицательной она является. Это привело к становлению института кредитного скоринга [5], то есть процесса оценки заемщика кредитной организацией.

В Законе о кредитных историях предусмотрено введение института проверки кредитной истории. Но это требование, к сожалению, часто игнорируется [6]. Проверка помогает выявить ошибочную информацию, которая может препятствовать получению кредита. Это актуально также и в связи с тем, что ежегодно наблюдается рост кредитов, оформленных на людей, которые об этом даже не подозревают [7]. Постоянное предоставление паспортных данных в различных учреждениях способствует активизации деятельности мошенников, которые незаконным путем получают эти данные и оформляют кредит с их использованием. Чтобы избежать ошибок и связанной с ними бумажной волокиты, рекомендуется производить проверку своей кредитной истории хотя бы раз в год [8]. На это направлены и положения законодательства, предусматривающие возможность один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить отчет по своей кредитной истории.

[3] URL: https://www.cbr.ru/ckki/?PrtId=restr

[4] IMF/BIS/FSB. Guidance to Assess the Systemic Importance of Financial Institutions, Markets and Instruments: Initial Considerations—Background Paper. 2009.

[5] *Белоусов А.Л.* Правовые основы ипотечного кредитования: учеб. пособие. Саратов, 2014. 109 с.

Закон о кредитных историях разрешает создание БКИ в качестве дочерней организации банка. Благодаря этому банк обеспечивает дополнительную прибыль себе и стабильный приток клиентов бюро за счет большой клиентской базы и передачи кредитных историй своих клиентов только в собственное БКИ [9].

При выборе БКИ, с которым наиболее выгодно сотрудничать, банк может получить отчет из Центрального каталога кредитных историй и стремиться к заключению договоров с теми бюро, в которых содержится наибольший процент кредитных историй клиентов [10].

Кроме того, сами БКИ стали активно сотрудничать не только с банками, но и с операторами сотовой связи, интернет-провайдерами [11]. Ведь получая сведения о постоянных просрочках при оплате мобильных или интернет-услуг, даже при отсутствии негативной кредитной истории банк может сделать вывод о неблагонадежности клиента. Также некоторые БКИ накапливают информацию о движимом и недвижимом имуществе клиентов, находящемся в залоге у банков [12].

Все это в совокупности составляет достаточно крупную сеть контроля, под которую попадают граждане и юридические лица, что способствует минимизации рисков для кредитных организаций при взаимодействии с клиентами [13].

Еще одной значимой тенденцией можно назвать оптимизацию пользователями кредитной истории затрат на ее получение. В условиях кризиса банки стремятся к тому, чтобы затраты на отчеты, получаемые из БКИ, не были больше, чем выгода, получаемая от минимизации рисков, связанных с отказом в предоставлении кредитов клиентам с негативной кредитной историей [14, 15].

В целом плата за предоставление кредитного отчета взимается в размере, устанавливаемом в тарифном плане БКИ. В отношении цены используется принцип, согласно которому цена услуги зависит от количества предоставляемых банком кредитных историй (то есть, чем больше данных он будет передавать в бюро, тем больше у него будет льгот при получении отчетов) [16]. По мнению Д. Зеленского, гендиректора ЗАО «Объединенное кредитное бюро», одним из негативных факторов рынка кредитных историй является очень низкая (самая низкая в мире) средняя цена кредитного отчета в России при продаже кредитным учреждениям (около 20 долл.) [17]. Этот показатель ниже европейского почти в 10 раз. В Европе оплачивается даже запрос (его стоимость – около 1 евро) [18].

Стоит отметить, что с момента внедрения кредитных историй в практику наблюдается повышение уровня открытости и прозрачности данного института [19]. Так, с 01.03.2015 гражданин может узнать, по какой причине ему отказано в выдаче кредита. Ранее у кредитных организаций не было такой обязанности. Теперь эти сведения содержатся в информационной части кредитной истории. Это в свою очередь исключает возможность необоснованных отказов в выдаче кредита. В частности, такие отказы могут быть связаны и с ошибочной информацией, занесенной в кредитную историю. В таком случае, зная о причине отказа, можно оспорить неверную информацию. Однако лучше запросить свою кредитную историю в целях проверки соответствия содержащейся в ней информации до обращения в банк. Так можно избежать лишней волокиты, к тому же один раз в год обратиться за получением своей кредитной истории гражданин вправе бесплатно.

Важным нововведением можно назвать изменения в законодательстве: с 22.06.2014 микрофинансовые организации и кредитные кооперативы также стали источниками кредитных историй[6]. При этом они обязаны представлять всю имеющуюся у них информацию в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее предоставление. Иные источники формирования кредитных историй вправе (но не обязаны) предоставлять в БКИ информацию о своих заемщиках только при наличии письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика. Представляется, что эти меры также направлены на всестороннюю оценку платежеспособности и добросовестности заемщика и способствуют развитию института кредитовании на современном этапе.

Круг субъектов, представляющих информацию в бюро кредитных историй, с 01.03.2015 был расширен за счет включения туда организации – заимодавца (кредитора) по договору займа (кредита). Помимо этого, теперь в бюро кредитных историй попадают организации, в пользу которых вынесено решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с невнесением платы за

[6] О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»: Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ.

жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, и это решение не было исполнено в течение 10 дней после вступления в силу Федеральной службы судебных приставов России. Туда же заносятся факты взыскания с должника денежных сумм по не исполненному в течение 10 дней после вступления в силу решению суда, которое связано с неисполненными алиментными обязательствами, обязательствами по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи. Также включается информация о гаранте – кредитной или страховой организации, выдавшей обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму.

Подводя итог, можно отметить, что десятилетний опыт функционирования института кредитных историй в Российской Федерации стоит признать успешным. Банкам информация, содержащаяся в кредитной истории, позволяет оптимизировать процесс оценки платежеспособности заемщика и соответственно снизить риски невозврата кредита. Заемщики, имея положительную кредитную историю, получили возможность доступа к более дешевым финансовым ресурсам за счет снижения рисков кредитора. Также благодаря появлению кредитных историй повысилась ответственность заемщиков за своевременное и полное исполнение взятых на себя обязательств. Изменения в законодательстве, которые касаются данной сферы, лишь подтверждают обоснованность выбранной законодателем модели построения данного института.

Список литературы

1. *Белоусов А.Л.* Проблемы регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности // Банковское право. 2014. № 3 С. 39–44.
2. *Ишина И.В., Сазонова М.Н.* Проблемы формирования и развития бюро кредитных историй // Аудит и финансовый анализ. 2008. № 2. С. 138–141.
3. *Praet P*. Macro-prudential and financial stability statistics to improve financial analysis of exposures and risk transfers. Fifth ECB Conference on Statistics on “Central Bank statistics: What did the financial crisis change”. 2010.
4. *Букирь М*. Кредитная работа в банке. Методология и учет. М.: КноРус, 2012. 240 с.
5. *Тарасенко О.А*. Услуги бюро кредитных историй // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. № 5. С. 9.
6. *Алексеева Д.Г*. Юридическая работа в кредитной организации // Предпринимательское право. 2014. № 1. С. 93–100.
7. *Кравченко Д.Л*. Финансово-правовое регулирование банковского сектора экономики. Сравнительно-правовой аспект. М.: Проспект, 2015. 144 с.
8. *Тарасенко О*. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России. М.: Проспект, 2015. 310 с.
9. *Раджабова М.Г.* Эффективность взаимодействия банков с бюро кредитных историй // Экономика и социум. 2013. № 4. С. 507–510. URL: http://iupr.ru/_ekonomika_i_socium___4_9__2013/.
10. *Бухаров М.Я*. Кредитные истории как метод минимизации финансовых рисков при выдаче банками потребительских кредитов // Евразийский юридический журнал. 2014. № 5. С. 130–131.
11. *Тосунян Г.А.* Актуальные проблемы банковского и смежного законодательства. Вып. 1. М.: Олим-Пресс, 2011. 304 с.
12. *Пашевич М.В*. Бюро кредитных историй как источник информации о платежеспособности потенциальных заемщиков // Банковское право. 2013. № 4. С. 13–16.
13. *Нефедьева Л.В*. Создание бюро кредитных историй как способ снижения кредитного риска // Вестник Иркутского государственного технического университета. 2009. № 2. С. 103–106.

14. *Енин И.В*. Принцип множественности бюро кредитных историй как один из основополагающих принципов российского законодательства о кредитных историях // Вестник Ассоциации российских банков. 2006. № 10. С. 26–37.

15. *Лаврушин О.И*. Банки в современной экономике: необходимость перемен // Банковское дело. 2013. № 4. С. 6–13.

16. *Квочкин О.В*. О перспективных направлениях изменения деятельности бюро кредитных историй // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. 2011. Т. 1. № 5. С. 37–40.

17. *Эриашвили Н.Д., Бетритдинов Р.Р*. Правовое регулирование кредитных историй // Вестник Московского университета МВД России. 2010. № 3. С. 184–188.

18. *Пахоль В.Б*. Противоречия в сотрудничестве банков и бюро кредитных историй // Банковское дело. 2010. № 3. С. 72–75.

19. *Картаханов Д.С*. Анализ российского рынка кредитных историй, продукты и сервисы, предоставляемые бюро кредитных историй в России // Аудит и финансовый анализ. 2010. № 1. С. 130–135.

ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

Banking

INSTITUTION OF CREDIT HISTORIES: TRENDS AND DEVELOPMENT PROSPECTS

Andrei L. BELOUSOV[a,•], Ekaterina G. KARTASHOVA[b]

[a] Northwest Institute (Branch) of Kutafin Moscow State Law University, Vologda, Russian Federation
andreybelousov@mail.ru

[b] Northwest Institute (Branch) of Kutafin Moscow State Law University, Vologda, Russian Federation
onorina1994@mail.ru

[•] Corresponding author

Article history:
Received 22 December 2015
Accepted 17 February 2016

JEL classification: E42, E50

Keywords: credit history, credit institutions, credit, loan

Abstract

Importance Over ten-year development of the institution of credit histories suggests that the credit history becomes, in fact, the citizen's second passport. The events in the financial market at the end of 2014 and high level of household debt load clearly demonstrate that a good credit history creates favorable opportunities for the lending institution's operation in many areas.

Objectives The aim of the study is to review the institution of credit histories, define its development trends and prospects in the current socio-economic situation.

Methods The study rests on the analysis to identify basic trends and areas of the institution's development at the present stage.

Results A credit history is a means of assessing the risk of non-payment of loan amount by the borrower. Therefore, there is a trend in banks' desire to obtain extensive information about their customers to the highest possible extent. The actors that form the content of the credit history are also developing. A complete credit history enables to make a comprehensive assessment of solvency and integrity of the borrower.

Conclusions and Relevance The revealed trends and areas of development of the institution of credit histories help assess the scope and impact of the credit history in various sectors of activity of legal entities and individuals.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2015

References

1. Belousov A.L. Problemy regulirovaniya deyatel'nosti po vzyskaniyu prosrochennoi zadolzhennosti [Problems related to regulation of activities on overdue debt recovery]. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2014, no. 3, pp. 39–44.

2. Ishina I.V., Sazonova M.N. Problemy formirovaniya i razvitiya byuro kreditnykh istorii [Problems of formation and development of credit bureaus]. *Audit i finansovyi analiz = Audit and Financial Analysis*, 2008, no. 2, pp. 138–141.

3. Praet P. Macro-prudential and Financial Stability Statistics to Improve Financial Analysis of Exposures and Risk Transfers. Fifth ECB Conference on Statistics on “Central Bank Statistics: What did the Financial Crisis Change”, 2010.

4. Bukir' M. *Kreditnaya rabota v banke. Metodologiya i uchet* [Credit Work in the Bank. Methodology and Accounting]. Moscow, KnoRus Publ., 2012, 240 p.

5. Tarasenko O.A. Uslugi byuro kreditnykh istorii [Services of the Bureau of Credit Histories]. *Zakony Rossii: opyt, analiz, praktika = Laws of Russia: Experience, Analysis, Practice*, 2015, no. 5, p. 9.

6. Alekseeva D.G. Yuridicheskaya rabota v kreditnoi organizatsii [Legal work in a credit institution]. *Predprinimatel'skoe parvo = Entrepreneurial Law*, 2014, no. 1, pp. 93–100.

7. Kravchenko D.L. *Finansovo-pravovoe regulirovanie bankovskogo sektora ekonomiki. Sravnitel'no-pravovoi aspekt* [Financial and statutory regulation of the banking sector. A comparative and legal aspect]. Moscow, Prospekt Publ., 2015, 144 p.

8. Tarasenko O. *Predprinimatel'skaya deyatel'nost' sub"ektov bankovskoi sistemy Rossii*. [Entrepreneurial activity of subjects of the Russian banking system]. Moscow, Prospekt Publ., 2015, 310 p.

9. Radzhabova M.G. [The efficiency of interaction between banks and credit bureaus]. *Ekonomika i Sotsium*, 2013, no. 4, pp. 507–510. (In Russ.) Available at: http://iupr.ru/_ekonomika_i_socium___4_9__2013/.

10. Bukharov M.Ya. Kreditnye istorii kak metod minimizatsii finansovykh riskov pri vydache bankami potrebitel'skikh kreditov [Credit history as a method to mitigate financial risks by banks when granting consumer loans]. *Evraziiskii yuridicheskii zhurnal = Eurasian Law Journal*, 2014, no. 5. pp. 130–131.

11. Tosunyan G.A. *Aktual'nye problemy bankovskogo i smezhnogo zakonodatel'stva* [Topical issues of banking and related laws]. Moscow, Olimp-Press Publ., 2011, 304 p.

12. Pashevich M.V. Byuro kreditnykh istorii kak istochnik informatsii o platezhespo-sobnosti potentsial'nykh zaemshchikov [The credit bureau as a source of information about the solvency of potential borrowers]. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2013, no. 4, pp. 13–16.

13. Nefed'eva L.V. Sozdanie byuro kreditnykh istorii kak sposob snizheniya kreditnogo riska [Creation of credit bureaus as a way to reduce credit risk]. *Vestnik Irkutskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta = Bulletin of Irkutsk State Technical University*, 2009, no. 2, pp. 103–106.

14. Enin I.V. Printsip mnozhestvennosti byuro kreditnykh istorii kak odin iz osno-vopolagayushchikh printsipov rossiiskogo zakonodatel'stva o kreditnykh istoriyakh [The multiplicity principle of credit bureaus as one of the fundamental principles of the Russian law on credit histories]. *Vestnik Assotsiatsii rossiiskikh bankov = Bulletin of Association of Russian Banks,* 2006, no. 10, pp. 26–37.

15. Lavrushin O.I. Banki v sovremennoi ekonomike: neobkhodimost' peremen [Banks in the modern economy: a need for change]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2013, no. 4, pp. 6–13.

16. Kvochkin O.V. O perspektivnykh napravleniyakh izmeneniya deyatel'nosti byuro kre-ditnykh istorii [On perspective directions of changing the activity of credit bureaus]. *Nauchnyi vestnik Volgogradskogo filiala RANKhiGS. Seriya: Ekonomika = Scientific Bulletin of Volgograd Branch of RANEPA. Series: Economics*, 2011, vol. 1, no. 5, pp. 37–40.

17. Eriashvili N.D., Betritdinov R.R. Pravovoe regulirovanie kreditnykh istorii [Legal regulation of credit histories]. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii = Bulletin of Kikot Moscow University of the Ministry of Interior of Russia*, 2010, no. 3, pp. 184–188.

18. Pakhol' V.B. Protivorechiya v sotrudnichestve bankov i byuro kreditnykh istorii [Contradictions in the cooperation of banks and credit bureaus]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2010, no. 3, pp. 72–75.

19. Kartakhanov D.S. Analiz rossiiskogo rynka kreditnykh istorii, produkty i servisy, predostavlyaemye byuro kreditnykh istorii v Rossii [Analysis of the Russian market of credit histories, products and services provided by credit bureaus in Russia] *Audit i finansovyi analiz = Audit and Financial Analysis*, 2010, no. 1, pp. 130–135.