

УДК 336.71

## ***БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ***

***Карпенкова В.Ю.<sup>1</sup>***

*Студентка 3 курса*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

*Москва, Россия*

### **Аннотация**

Предметом исследования является рынок услуг бюро кредитных историй в Российской Федерации. В работе изложены сложившиеся проблемы на национальном уровне: разобщенность, дублирование информации и ее недостоверность, отсутствие сведений о совокупных долговых обязательствах заемщиков и защита персональных данных клиентов. Кроме того, изучены последние изменения в законодательстве, рассматриваемые как попытка решения некоторых проблем.

**Ключевые слова:** бюро кредитных историй, кредитная история, заемщик, банк, кредит.

## ***BUREAU OF CREDIT HISTORIES: PROBLEMS AND PROSPECTS***

***Karpenkova V. Y.***

*3rd year Student*

*Financial University under the Government of the Russian Federation*

*Moscow, Russia*

---

<sup>1</sup> Научный руководитель: *Александрова Л.С., к.э.н., доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Россия*

**Abstract**

The subject of the research is the market of credit history bureaus in the Russian Federation. The paper describes the existing problems at the national level: disunity, duplication of information and its inaccuracy, lack of information about the total debt obligations of borrowers and protection of personal data of clients. In addition, the latest changes in legislation, considered as an attempt to solve some problems, were studied.

**Keywords:** credit history Bureau, credit history, borrower, bank, loan.

В условиях асимметричности информации риски банков при выдаче кредитов довольно велики и для их снижения кредиторы используют внешние и внутренние источники информации. Одним из внешних источников информации о заемщиках являются бюро кредитных историй (БКИ).

Согласно законодательству бюро кредитных историй - коммерческая организация, оказывающая услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг. Рынок услуг БКИ сформировался в нашей стране сравнительно недавно с принятием Федерального закона № 218 -ФЗ от 30.12.2004 [9].

БКИ выступают в роли информационных посредников, формируя кредитные истории заемщиков и предоставляя необходимую информацию банкам и иным субъектам, имеющим право на ее получение. Бюро кредитных историй действуют независимо и получают прибыль от своей деятельности.

Услуги бюро кредитных историй имеют большое значение для банков, позволяя им значительно сократить риски при выдаче кредитов, так как, в отличие от кредитных рейтинговых агентств, объектом изучения которых главным образом являются крупные хозяйствующие субъекты, кредитные бюро предоставляют данные о более мелких фирмах и о физических лицах [6].

Обращаясь к зарубежному опыту, стоит отметить, что выделяют две формы функционирования кредитных бюро: американская (в стране существуют частные самокупаемые бюро кредитных историй) и немецкая (Центральный Банк и его подразделения осуществляют функции БКИ).

В западноевропейских странах распространены государственные реестры кредитов (ГРК), представляющие собой определенную форму сбора и распространения информации о заемщиках. Тем не менее, национальные ГРК имеют свои особенности, такие как границы собираемых данных и их тип. По типу собираемой информации можно выделить положительную (данные по кредитам) и отрицательную информацию (сведения о неисполнении обязательств и просроченных платежах). Например, в Германии и Австрии собирается только положительная информация, в Португалии – только отрицательная, а во Франции ведется сбор как положительной, так и негативной информации для компаний, и исключительно отрицательной для физических лиц [1].

Кроме того, исследуя мировой опыт, можно выделить следующее:

- наибольшая часть ГРК находятся в сфере регулирования ЦБ или органов банковского надзора;
- участие кредитных организаций в ГРК является обязательным;
- отчеты о заемщиках, берущих коммерческие или потребительские кредиты, должны предоставляться регулярно;
- в основе деятельности лежит принцип конфиденциальности [2].

В настоящее время для российского рынка кредитных историй характерно снижение количества кредитных бюро (см. рис. 1) [5]. До 2010 года наблюдается рост числа БКИ, что объясняется коммерческим потенциалом нового сегмента рынка. Однако постепенно часть организаций ушла с рынка самостоятельно или была поглощена, не выдержав конкуренции с более крупными БКИ, а часть была исключена из реестра по решению судов. На октябрь 2020 года в России функционируют 9 организаций.

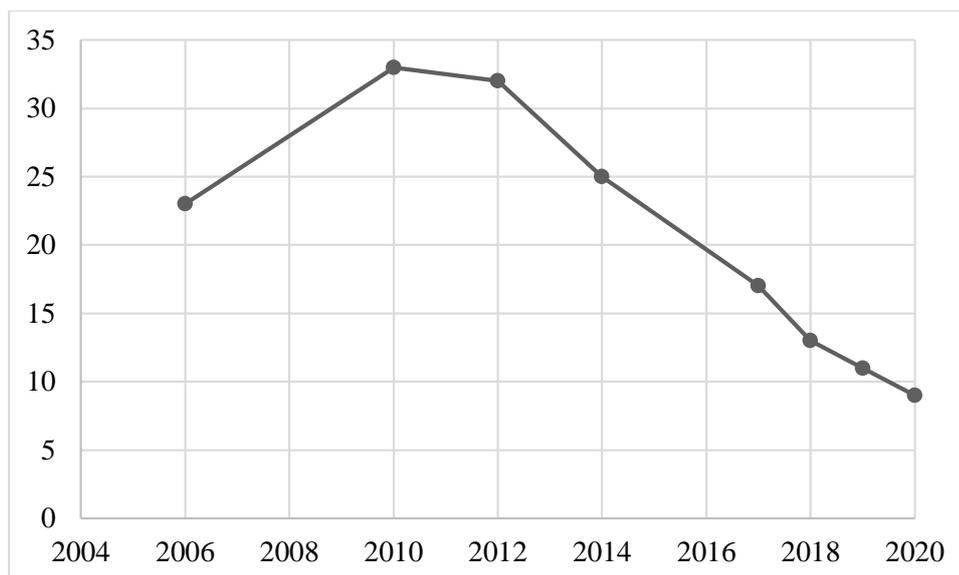


Рис.1 - Динамика числа БКИ в России.

Следующей тенденцией на рынке услуг БКИ является централизация. Согласно данным Банка России, на сегодняшний день 6 из 9 действующих бюро кредитных историй находятся в Москве, и по одному БКИ в таких регионах, как Санкт-Петербург, Красноярск и Волгоградская область. При этом более 90% информации о кредитных историях сосредоточено в наиболее крупных БКИ. Стоит отметить, что такая тенденция характерна для экономически развитых странах. Консолидация данных в крупнейших БКИ обеспечивает получение наиболее полных сведений о долговой нагрузке заемщика и его платежной дисциплине, что позволяет дать наиболее точную оценку при обращении за выдачей очередного кредита [7].

На сегодняшний день существует ряд проблем в данном сегменте рынка. Одной из главных проблем является разобщенность, выраженная в отсутствии обмена информации между бюро кредитных историй, что вынуждает банки заключать договоры сразу с несколькими БКИ для получения необходимой информации о заемщике с целью сокращения своих рисков. Однако это значительно увеличивает затраты банка и усложняет процедуру проверки потенциального клиента [4].

Как следствие возникает проблема дублирования информации об одних и тех же лицах в разных БКИ. Данная проблема может привести к тому, что один и тот же заемщик может иметь отрицательную кредитную историю в одном бюро и положительную – в другом, а у банка заключен договор лишь с одним из бюро.

Следующей проблемой, существующей на российском рынке услуг БКИ, является отсутствие сведений о совокупных долговых обязательствах заемщиков, что может привести к закредитованности физических лиц, выражаемой в несоответствии долговых обязательств и получаемых доходов, что в свою очередь приводит к потере способности выплачивать долги.

Помимо вышеупомянутых проблем, существуют проблема недостаточной достоверности, своевременности и полноты информации, поступающей в кредитные бюро, и проблема защиты персональных данных заемщиков и связанных с ними лиц, так как в процессе деятельности БКИ обрабатывает, хранит и передает кредитные истории, в состав которых входят персональные данные и конфиденциальная информация.

Решение большинства из перечисленных выше проблем многие исследователи видели в реформировании действующего законодательства. Некоторые изменения вносились в соответствующий Федеральный закон на протяжении всех 15 лет существования рынка услуг БКИ, однако, затрагивали лишь отдельные аспекты. Масштабные изменения, направленные на комплексную модернизацию существующей системы формирования кредитных историй, были внесены летом 2020 года с принятием Федерального закона № 302 [8].

Согласно данному нормативно-правовому акту, в России все бюро будут разделены на квалифицированные (КБКИ) и иные (БКИ). К первым будут предъявляться повышенные требования по совокупности параметров, что должно повысить доверие отрасли к ним.

Квалифицированные бюро кредитных историй будут уполномочены реализовывать новый механизм расчета совокупной долговой (платежной)

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

нагрузки, разработанный Банком России, что сделает необходимым создание каналов обмена информации с иными БКИ [3]. Кроме того, все бюро будут присваивать индивидуальные рейтинги заемщикам для понимания ими своей кредитоспособности. Данные изменения будут способствовать решению сразу нескольких проблем: разобщенности БКИ и отсутствию сведений о совокупных долговых обязательствах заемщиков. Однако это приведет к сокращению конкуренции на рынке, так как небольшие игроки будут вынуждены или закрыться, или специализироваться в конкретной сфере.

В целях повышения достоверности и полноты данных был дополнен перечень сделок, информация по которым должна направляться в БКИ. Будут добавляться сведения не только от банков и МФО, но и от лизингодателей, гарантов, арбитражных управляющих и ипотечных агентов [8]. Расширение круга источников получения информации должно значительно повысить уровень качества формируемых кредитных историй.

Принятый закон также расширяет надзорные полномочия Банка России, позволяя при значительных нарушениях законодательства исключать организацию из реестра без решения суда, а также устанавливать требования к качеству управления, внутреннего контроля и информационной безопасности.

Кроме того, был расширен круг лиц, взаимодействующих с БКИ, изменены положения, касающиеся данных, включающихся в кредитную историю, и уменьшен срок хранения кредитной истории с 10 до 7 лет. Данный срок будет применяться к сведениям о конкретных сделках, а не ко всей кредитной истории, что позволит сократить издержки бюро и даст возможность кредиторам использовать наиболее значимую информацию с точки зрения оценки поведения потенциального клиента.

В законе также затрагивается вопрос по обеспечению информационной безопасности, а именно добавляется пункт о том, что защита информации обеспечивается в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ по согласованию с федеральными органами исполнительной власти, Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

уполномоченными в области обеспечения безопасности и в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации. Однако это скорее направлено на координацию работы по противодействию несанкционированному доступу к информации и не решит проблему полностью. Необходимо детализировать и конкретизировать требования к бюро и работающим в них специалистам в области информационной безопасности.

Изучив вносимые изменения, можно сделать вывод о том, что в большей степени реформы направлены на борьбу с изложенными выше проблемами, то есть касаются организации работы бюро, а не заемщиков и банков-партнеров. Успешность данных изменений будет возможно оценить только с вступлением в силу данного закона, а также всех необходимых подзаконных актов.

В результате изучения сложившейся ситуации в сфере снижения рисков розничного кредитования выявлены проблемы, требующие системного решения. Попытка таких системных решений была принята в виде изменений законодательства. Были выдвинуты предположения о некоторых последствиях, следующих за реформами, однако весь масштаб рынка еще предстоит осознать в будущем.

#### **Библиографический список:**

1. Александрова Л. С. Бюро кредитных историй: Россия и зарубежный опыт // Экономика. Бизнес. Банки. — 2016. — S6 — С. 10-18.
2. Александрова Л. С. Новации в развитии бюро кредитных историй // Экономика. Бизнес. Банки. — 2017. — S7 — С. 83-91.
3. Бюро кредитных историй станут квалифицированными // Ведомости — URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/07/27/835442-byuro-kreditnih> (дата обращения: 16.10.2020).
4. Дицуленко О.И., Посная Е.А., Черемисинова Д.В. Проблема разобщенности бюро кредитных историй в РФ и перспективные направления ее решения // Финансовые исследования. — 2018. — №1 (66) — С. 33-38. — URL: Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

[https://ezpro.fa.ru:2682/download/elibrary\\_43844315\\_97589547.pdf](https://ezpro.fa.ru:2682/download/elibrary_43844315_97589547.pdf) (дата обращения: 06.10.2020).

5. Информация для посетителей о бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй // Официальный сайт Банка России URL: [https://cbr.ru/ckki/gosreestr\\_ckki/](https://cbr.ru/ckki/gosreestr_ckki/) (дата обращения: 15.10.2020).

6. Никитина Т.В., Павлинова О.В. Особенности и перспективы развития рынка услуг бюро кредитных историй в Российской Федерации // Известия СПбГЭУ. — 2018. — №6 (114) — С. 59-63. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-i-perspektivy-razvitiya-rynka-uslug-byuro-kreditnyh-istoriy-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 06.10.2020).

7. О стратегии развития рынка услуг бюро кредитных историй // Официальный сайт Банка России URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/50684/Consultation\\_Paper\\_171024.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/50684/Consultation_Paper_171024.pdf) (дата обращения: 06.10.2020).

8. Федеральный закон от 31.07.2020 N 302-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" в части модернизации системы формирования кредитных историй" // СПС КонсультантПлюс — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_358797](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358797) (дата обращения: 16.10.2020).

9. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/) (дата обращения: 06.10.2020).

*Оригинальность 87%*