

Всевидающее око

Развитие кредитования физических лиц в настоящее время все более набирает обороты, банки наперебой предлагают заемщикам более выгодные условия.

Если ранее решиться на кредит мог далеко не каждый, то с усилением конкуренции между финансовыми учреждениями, что приводит к снижению ставок и к проявлению все большей лояльности к потенциальным заемщикам, кредит становится доступным механизмом в решении финансовых проблем большинства граждан.

Однако вместе с тем растет число мошенников. И кроме того, нередкими становятся случаи, когда ведомые соблазнительными предложениями банков заемщики переоценивают свои возможности, пополняя списки кредитных задолжников.

НЕ ПРИВЛЕКАЛСЯ, СУДИМОСТЕЙ НЕ ИМЕЮ

По данным Центрального банка РФ, если на 1 января 2006 года просроченная задолженность в банках страны составляла чуть более 10 миллиардов рублей, то на начало этого года она достигла уже 33 миллиардов. Для обеспечения безопасности банков было принято решение о создании бюро кредитных историй (БКИ), деятельность которых должна способствовать выявлению недобросовестных плательщиков прежде, чем им будет выдан кредит в банке.

Государственный контроль и регулирование деятельности БКИ осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам РФ. Она же ведет государственный реестр бюро, попасть в который не так-то просто. Далеко не каждая организация смогла это сделать, в том числе и в Иркутской области. Так, в соответствии с «Положением о требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй», стоимость чистых активов лица, владеющего более чем 25 процентами акций бюро, должна составлять не менее трех миллионов рублей по состоянию на конец каждого из двух финансовых годов, предшествующих году приобретения им доли в уставном капитале БКИ. При этом если участник бюро – иностранное юридическое лицо, он должен предоставить подтверждение своей платежеспособности первоклассным иностранным банком, обязательства которого имеют по классификации «Fitch», «Moody`s», «Standart & Poors» рейтинг не ниже А. Кроме того, на дату представления заявления о внесении записи в государственный реестр БКИ у участника бюро должна отсутствовать задолженность по уплате налогов и сборов.

Владельцы БКИ должны соблюдать законодательство Российской Федерации, положения учредительных и внутренних документов бюро, придерживаться принципов профессиональной этики, не привлекаться в течение двух последних лет к ответственности за нарушения законодательства о банковской, коммерческой, служебной и (или) налоговой тайне, а также к уголовной ответственности.

У НИХ...

В мире существуют две базовые модели института кредитных историй, которые условно можно назвать американской и немецкой. Американский вариант предполагает, что бюро кредитных историй создаются всеми, кто этого пожелает. В немецком варианте их организуют сами кредитные структуры.

В наиболее развитых странах, таких как США, Канада, Финляндия, а также в ЮАР первые кредитные бюро были созданы еще в конце XIX – начале XX века. Однако в некоторых государствах, например, в ряде латиноамериканских и азиатских стран, как и в Российской Федерации, бюро кредитных историй – относительно недавнее явление. Они пока находятся в стадии накопления информации, постепенно приобретая функции информационных посредников. Тогда как в США, Великобритании, Германии, Бельгии, Японии, Бразилии объем накопленной БКИ информации настолько велик, что количество кредитных отчетов превышает численность населения.

В настоящее время кредитные бюро в той или иной организационной форме действуют практически во всем

мире. В таких странах, как США, Бразилия, Аргентина большинство кредитных бюро являются частными коммерческими предприятиями, функционирующими с целью получения прибыли. Наряду с ними там действуют и несколько местных кредитных бюро, созданных торговыми палатами и ассоциациями как некоммерческие организации.

В Японии и большинстве европейских стран бюро кредитных историй, как правило, – частные компании, принадлежащие консорциуму кредиторов. В Великобритании действуют два самостоятельных БКИ. В Финляндии и Бельгии кредитные бюро управляются или лицензируются правительственными агентствами. Действующее в Германии бюро представляет собой объединение восьми региональных, в правовом и экономическом отношении самостоятельных товариществ. В Канаде существует разветвленная сеть мелких местных кредитных бюро, находящихся в частных руках и непосредственно работающих с потребителями услуг по проверке кредитоспособности граждан. Конкурентом ей являются крупные частные корпорации, работающие в этой сфере.

...И У НАС

В России, по данным на начало июня, в государственный реестр БКИ включены 23 организации, большинство которых располагаются в Москве и Санкт-Петербурге, остальные – в Тюмени, Тольятти, Казани, Уфе, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Калининграде, Кургане, Сыктывкаре, а также в Иркутске.

Региональные бюро заметно отстают в своем развитии от федеральных. Это объясняется тем, что наиболее крупные банки, имеющие большую филиальную сеть и занимающие ведущие позиции по объемам кредитования физических лиц, заключили договоры с крупнейшими БКИ. Зачастую сами же банки и являются их учредителями.

Более 90 процентов общего объема информации по кредитным историям аккумулируется в пяти бюро: ООО «Глобал пэйментс кредит сервисиз», ОАО «Национальное бюро кредитных историй», ЗАО «Бюро кредитных историй “Инфокредит”», ЗАО «Бюро кредитных историй “Эспирит-Интерфакс”».

Что касается Иркутской области, то с опубликованием первого закона о БКИ желание включиться в этот процесс и зарабатывать на этом деньги появилось у многих. Несколько организаций пытались войти в реестр кредитных бюро, но наткнулись на сложности взаимодействия с банками, действующими на территории региона, а также с недоработками законодательной базы в части механизма регистрации БКИ и нюансов их сотрудничества внутри системы. В настоящее время в Иркутской области действует одно региональное бюро, включенное в госреестр.

Иркутское БКИ «КредитИнформ» создано в начале 2005 года. Бюро имеет лицензию Федеральной службы по техническому и экспортному контролю на осуществление мероприятий и оказание услуг по технической защите конфиденциальной информации и с 18 мая 2006 года внесено в государственный реестр бюро кредитных историй приказом Федеральной службы по финансовым рынкам.

Анализируя сложившуюся на рынке БКИ ситуацию, руководитель «КредитИнформа» Андрей ФЕРЕФЕРОВ отметил:

– Институт бюро кредитных историй еще сравнительно молод и находится в начальной стадии своего развития. К нему еще не успели привыкнуть ни кредитные организации (пользователи кредитных историй), ни физические и юридические лица (субъекты кредитных историй). Реальная отдача от работы бюро начнется только тогда, когда будет накоплен достаточно большой массив информации. Основная борьба за освоение рынка идет между включенными в реестр БКИ. Кто останется на этом рынке – покажет время.

Что касается новых бюро, то, по мнению Андрея Фереферова, наверняка они будут появляться, но не так активно, как в 2005–2006 годах. Войти в реестр становится все сложнее. В прессе прошла информация о том, что в 2007 году регулятором рынка бюро кредитных историй, то есть Федеральной службой по финансовым рынкам, отказано в регистрации «Сибирскому бюро кредитных историй» (Кемерово) и «Восточному бюро кредитных историй» (Хабаровск). Так что иркутское БКИ пока является единственным в Сибирском и Дальневосточном регионах. Однако, как отметил Андрей Фереферов, деятельность «КредитИнформа» не ограничена Иркутской областью. Бюро работает с кредитными организациями Хабаровского, Приморского краев и Сахалинской области. В основном это региональные кредитные организации и их филиалы. На сегодняшний день база бюро насчитывает около 11 000 кредитных историй.

Также в бюро для получения кредитных отчетов обращаются физические лица. Пока их немного, но, как утверждают специалисты, их число будет расти. Согласно федеральному закону, один раз в год субъект

кредитной истории имеет право на бесплатное получение кредитного отчета. Повторно за отчетами в «КредитИнформ» пока не обращаются.

Зато физические и юридические лица приходят сюда с целью получить информацию, в каком из бюро хранится их кредитная история. Такая услуга является платной, но субъект кредитной истории может получить эту информацию и самостоятельно через сайт Банка России в разделе «Центральный каталог кредитных историй».

БОЛЕЗНИ РОСТА

Несмотря на то, что БКИ действуют не первый год, недочетов в их работе еще достаточно, в том числе это касается схемы взаимодействия между самими кредитными бюро.

— Как таковой схемы сегодня не существует, — поясняет Андрей Фереферов. — Федеральные бюро кредитных историй — это так называемые карманные бюро, созданные при крупных кредитных организациях. У них своя клиентская база, которой они, по крайней мере сегодня, не собираются делиться, в том числе и между собой. Наше бюро обращалось с инициативой обмена информацией ко всем, но поддержку нашло только у региональных БКИ. Это объясняется тем, что основные информационные массивы сосредоточены в «карманных» бюро.

Чтобы выжить в конкурентной борьбе, региональные кредитные бюро должны поддерживать друг друга. В качестве объединяющего органа выступила Ассоциация региональных банков «Россия», в которую в мае 2007 года было принято и иркутское бюро. В ассоциации, в частности, ведется работа по совершенствованию законодательных актов, регулирующих деятельность бюро кредитных историй. Ведь, как отмечают специалисты, закон, регулирующий деятельность БКИ, не идеален. В нем до сих пор не прописана возможность информационного обмена между бюро.

Тогда как потребность в такой информации становится все острее. По данным Центрального банка РФ, на начало этого года доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле составляла 2,6 процента. Причем за 2006 год этот показатель увеличился на 0,7 процентного пункта. В этом году прогнозируется более существенный рост — до 5 процентов общего розничного портфеля.

Банки — сторонники экспресс-кредитов обеспечивают наибольший прирост просроченной задолженности. В среднем 1–2,5 процента выдаваемых ими кредитов не погашаются вовремя. При этом все чаще банки продают просроченную задолженность специализированным агентствам, в результате чего в балансовых отчетах кредитных организаций сумма просрочки выглядит более скромно.

По прогнозам, объем обязательств населения перед банками к концу 2007 года увеличится на 65 процентов и составит 3,4 триллиона рублей. При этом если доля просроченных ссуд достигнет пяти процентов, то ее объем достигнет почти 170 миллиардов. Тогда как на начало года он равнялся 53,7 миллиарда. То есть за год объем просроченных обязательств граждан может вырасти более чем втрое.

В этих условиях роль БКИ должна стать более значимой. Анализ их работы позволяет сделать вывод, что кредитные бюро готовы предоставлять своим клиентам вполне качественные услуги. На этом поле деятельности уже ощущается конкуренция. Но заметны и некоторые болезни роста, неизбежные на этапе формирования рынка. Так как каждое из существующих бюро надеется стать первым среди равных, они плохо идут на взаимодействие друг с другом, неохотно делятся информацией. Однако, по мнению некоторых экспертов, законодательно прописывать для БКИ требование обмениваться сведениями о заемщиках неправильно, это приведет к неоправданному риску. Сегодня схема передачи и аккумулирования информации в БКИ замкнута, понятно, кто несет ответственность за ее утечку на каждом этапе. Если в цепочке появляются новые звенья, то разрушается другая цепочка — непрерывной ответственности. При транзите кредитного дела всегда возникает опасность несанкционированного доступа к нему.

БЕДНЫЙ БОГАТОМУ НЕ ТОВАРИЩ

С конкуренцией на рынке кредитных историй связаны и ожидания его консолидации. Эксперты полагают, что между наиболее сильными бюро развернется борьба за рыночные доли. Многие сходятся во мнении, что количество БКИ будет только уменьшаться. Объясняется это тем, что бюро кредитных историй являются инфраструктурными организациями, а это всегда требует серьезных затрат в силу того, что основным показателем их работы является качество предоставляемых услуг. А оно напрямую зависит от объема базы данных. Что в свою очередь связано с количеством банков, сотрудничающих с тем или иным кредитным бюро. В то же время банков, имеющих большой бизнес на рынке потребительского кредитования, не так уж много.

Так что наибольшие шансы закрепиться на рынке имеют те БКИ, которые либо установят партнерские отношения с большим количеством банков, либо накопят в ближайшее время солидную базу данных. Отсюда следует, что уход с рынка части бюро неизбежен. И прежде всего, как считают некоторые эксперты, это коснется региональных БКИ.

В иркутском «КредитИнформе» такого развития событий пока не опасаются. Там считают, что серьезную конкуренцию представляют друг другу бюро, находящиеся в центральной части России, или федеральные кредитные бюро. На данном этапе борьба за завоевание монополии идет между ними и им пока не до региональных коллег. В то же время свое конкурентное преимущество регионалы видят в выдаче отчетов субъектам кредитных историй.

– Представьте: вы проживаете в городе Иркутске и хотите узнать, насколько верна кредитная история, которую завел на вас банк, предоставивший кредит, – рассуждает Андрей Фереферов. – Но бюро кредитных историй находится, например, в Москве. Свои филиалы в регионах БКИ создавать не собираются. И чтобы получить отчет, вам необходимо написать заявление, заверить его нотариально или в почтовом отделении, отправить на адрес московского бюро, а затем дожидаться получения документа. Конечно, получить те же сведения в региональном бюро проще, и быстрее. Оно может запрашивать информацию у другого кредитного бюро и предоставлять ее субъекту кредитной истории.

Представители региональных бюро утверждают, что лучше владеют информацией, поскольку имеют возможность вникать в ситуацию на месте и осуществляют сотрудничество с государственными структурами, работающими в регионе. С их слов, они располагают достаточным объемом информации, представляющей интерес для федеральных кредитных бюро. По мнению руководителя «КредитИнформа», на рынке есть место и для федеральных, и для региональных БКИ. А сколько их будет, определит сам рынок.

Для того чтобы конкуренция развивалась в более здоровом режиме, законодатель предусмотрел норму, согласно которой каждый субъект кредитной истории раз в год имеет право потребовать у БКИ предоставить ему возможность заглянуть в свое кредитное досье. Помимо реализации законного права человека знать содержание своей кредитной истории, это сделано и для того, чтобы бюро не завышали цены на свои услуги. Ведь субъект кредитной истории может поделиться информацией с организациями, заинтересованными в получении таких сведений. Поэтому БКИ должны научиться продавать свой продукт, обеспечив надлежащее качество, и по конкурентоспособной цене.

Хотя рынок бюро кредитных историй как юридически, так и фактически уже действует, однако, судя по всему, его настройка будут продолжаться еще довольно долго.

Автор: Иван Тулин © Babr24.com ЭКОНОМИКА, ИРКУТСК 👁 3507 10.07.2007, 08:08 📌 216

URL: <https://babr24.com/?ADE=38879> Bytes: 15160 / 15160 Версия для печати Скачать PDF

👍 Порекомендовать текст

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- Телеграм
- Джем
- ВКонтакте
- Одноклассники

Связаться с редакцией Бабра в Иркутской области:

irkbabr24@gmail.com

Автор текста: **Иван Тулин**.

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: @babr24_link_bot

Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь

Телеграм: @bur24_link_bot

эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова

Телеграм: @irk24_link_bot

эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская

Телеграм: @kras24_link_bot

эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская

Телеграм: @nsk24_link_bot

эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин

Телеграм: @tomsk24_link_bot

эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"

Телеграм: @babrobot_bot

эл.почта: equatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)