

Вопросы развития кредитных бюро в России

М. В. Мамута,

начальник Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России, e-mail: mamutamv@cbr.ru

О. С. Сорокина,

директор по развитию бизнеса Российского микрофинансового центра

В. Л. Тянь,

младший научный сотрудник Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, эксперт Российского микрофинансового центра

В статье рассматриваются проблемы, возникающие в процессе развития комплексной системы формирования и раскрытия кредитных историй (системы кредитной отчетности) в международной и российской практике; типы и источники получения информации. Особое внимание уделяется законодательному определению пользователей кредитных историй, практике регулирования доступа к данным. Обсуждаются вопросы защиты и конфиденциальности информации как факторы, которые могут повысить качество услуг бюро кредитных историй. При этом делается акцент на ценовых барьерах, ограничивающих возможности участия микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов в бюро кредитных историй.

In the article the problems arising during development of complex system of formation and disclosing of credit histories (system of the credit reporting) in the international and Russian practice are considered; types and sources of reception of the information are examined. The special attention is given to legislative definition of users of credit histories, practice of regulation of access to data. Questions of protection and confidentiality of the information as factors which can raise quality of services of a bureau of credit histories are discussed. Thus the accent on the price barriers limiting opportunities of participation of the microfinancial organizations and credit consumer cooperative societies in a bureau of credit histories is done.

Ключевые слова: система формирования и раскрытия кредитных историй; бюро кредитных историй; кредитная история; микрофинансовые организации.

Key words: credit reporting system; credit bureau; credit report; microfinance institutions.

В международной практике используются преимущественно три подхода к формированию кредитных историй: создаются кредитные бюро, кредитные реестры и клиентские базы данных на основе микрофинансовых организаций. Кредитные бюро представляют собой модель обмена информацией о кредитах (займах) в целях улучшения качества и доступности этой информации для кредиторов, чтобы помочь им принимать обоснованные и взвешенные решения.

Частные кредитные бюро, обслуживающие банки и других финансовых посредников, – наиболее распространенные и полные источники информации. Они созданы более чем в 90 странах, и их количество продолжает расти [1]. Частные кредитные бюро собирают информацию о кредитной истории заемщика из различных источников (в том числе финансовых институтов, небанковских организаций, телекомму-

никационных компаний, судов и т. п.). Далее эта информация объединяется, анализируется, и на ее базе формируется полная кредитная история заемщика, которая впоследствии продается кредиторам в форме кредитного отчета (документа, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории). Кредитные бюро обычно обладают широким спектром данных, которые, как правило, включают и позитивную, и негативную информацию о платежах. Количество и качество кредитных бюро меняется в зависимости от страны и проживающего там населения, но в целом справедливо утверждать, что кредитные бюро получают данные из многих источников, в том числе небанковских и нефинансовых организаций. Например, информация о расходах на коммунальные услуги позволяет определить платежеспособность бедных слоев населения, которые, скорее всего, еще никогда не прибегали к услугам банков.

В большинстве случаев кредитные бюро работают по принципу взаимности и продают отчеты только тем финансовым организациям, которые предоставляют им информацию по заемщикам. Информация из кредитного отчета становится решающей при принятии решения о выдаче займа.

В России в настоящее время работают 25 «бюро кредитных историй» (термин, закрепленный в российском законодательстве, для обозначения «кредитных бюро», сокращенно – БКИ). Но главными конкурентами являются четыре крупнейшие компании, объединяющие примерно 95% кредитных историй банков, – Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), БКИ «Эквифакс Кредит Сервисиз», ЗАО «Объединенное кредитное бюро» (ОКБ), ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт» [2].

Национальное бюро кредитных историй получает данные от 950 микрофинансовых организаций, а запрашивают кредитные отчеты на постоянной основе около 1200 МФО. Из общей базы по 145 млн кредитам примерно 7 млн описаний приходится на микрозаймы [3]. С БКИ «Эквифакс Кредит Сервисиз» работают более 600 МФО и кредитных кооперативов (за 2014 г. их количество утроилось), с ОКБ – около 200 компаний подобного рода [3].

Типы и источники собираемой информации

Кредитные бюро попадают под действие законодательства той страны, в которой они находятся. Поэтому многие их черты схожи, хотя присутствуют и свои уникальные особенности. К примеру, законодательство практически всех стран устанавливает тип собираемой информации, максимальный срок ее хранения, регулирует право доступа к этой информации.

Информация, собираемая кредитными бюро, может быть классифицирована как полная и неполная. Неполная (сегментированная) информация кредитной истории обычно собирается по ограниченному количеству источников. Полная информация основывается на сборе из широкого спектра источников и секторов, в том числе по данным розничной торговли, малого бизнеса, микрофинансирования, кредитных карт, страховых, телекоммуникационных компаний, коммунальных услуг и др. В результате полная информация для целей кредитной истории повышает возможность кредиторов оценивать и проводить мониторинг кредитного риска, кредитоспособности и платежеспособности.

Однако получение доступа к широкому спектру поставщиков данных и других источников не всегда возможно из-за правовых и нормативных ограничений. Например, нетрадиционные поставщики данных, такие как телекоммуникационные компании, вероятно, будут неприемлемы для надзорных органов. Кроме

того, доступ к общественным источникам информации зачастую ограничен или слишком дорог, например, в связи с низким уровнем автоматизации записей в некоторых странах.

До изменений, которые были внесены в 2014 г. в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – закон «О кредитных историях»), кредитная история состояла только из информации, характеризующей исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита). В изменениях кредитная история не ограничена информацией о кредитных обязательствах физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица [4, ред. от 28.06.2014].

По состоянию на июнь 2014 г. показатель «глубины» информации, доступной в кредитном бюро (включающий в том числе множественность источников), в соответствии с методикой расчета инвестиционного рейтинга Всемирного банка «Doing business» по Российской Федерации составляет 7 баллов из 12 (для справки: 64,6% взрослого населения подключены к бюро кредитных историй) [5]. В соответствии с методикой расчета инвестиционного рейтинга Всемирного банка «Doing business» необходимо предусмотреть в законодательстве Российской Федерации возможность распространения через бюро кредитных историй данных, полученных от предприятий розничной торговли и компаний коммунальных служб [6].

В целях увеличения доступности кредитной информации о заемщике с 01.03.2015 вносятся изменения в закон «О кредитных историях» [4, ред. от 28.06.2014]. Эти изменения среди прочих по-новому определили «источник формирования кредитной истории». Они дают право не являющимся кредиторами организациям, в пользу которых имеются вступившие в законную силу решения суда о взыскании денежных сумм по гражданско-правовым договорам (за исключением договоров займа (кредита)) с должников – физических лиц или юридических лиц, направлять информацию об указанных задолженностях и указанных лицах в бюро кредитных историй, а также обязывают их вносить изменения в переданную ранее в бюро кредитных историй информацию в случаях, предусмотренных законодательством. При направлении в бюро кредитных историй информации о такой задолженности физического лица данный источник формирования кредитной истории обязан уведомить об этом должника в порядке, установленном Банком России, согласно закону «О кредитных историях» [4, ред. от 29.12.2014]. В случае уступки права требования данным договорам источник формирования кредитной истории информирует нового кредитора о наличии в бюро кредитных историй информации в отношении передаваемого обязательства [6].

Пользователи кредитной истории и связанной с ней информации

Собранная кредитная информация представляет интерес для целого ряда других сторон, которые упоминаются как «пользователи» этой информации. Типичными пользователями являются кредиторы, к которым потенциальные заемщики обращаются с заявкой на получение кредита и которые заказывают кредитные отчеты с целью оценить этих заемщиков. Тем не менее, кредитная информация может представлять интерес и для других пользователей: надзорных органов, участников других секторов экономики, работодателей, страховщиков или арендодателей. В некоторых странах система может быть открытой для физических и юридических лиц, имеющих законный интерес для доступа к конкретным кредитным отчетам.

Но использование кредитной истории при трудоустройстве, страховании и аренде чревато негативными последствиями, такими как дискриминация, поскольку кредитная информация не имеет четкой связи, например, с деловыми качествами работника.

Недавнее изменение в российском законодательстве вызвало немало подобных споров. В предыдущей (действовавшей до 01.07.2014) редакции закона «О кредитных историях» [4, ред. от 23.07.2013]: «Пользователь кредитной истории – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом документально зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита)».

Однако в следующей редакции закона «О кредитных историях» [4, ред. от 21.12.2013] (эта же формулировка сохранилась и в редакции от 28.06.2014 с изменениями, вступающими в силу с 01.03.2015, и в редакции от 29.12.2014 с изменениями, вступающими в силу с 01.07.2015): «Пользователь кредитной истории – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории».

После принятия этой редакции в СМИ было достаточно обсуждений того, что теперь кредитную историю смогут запрашивать работодатели (получив разрешение от работника, которое последний будет вынужден дать, – «Скрытое принуждение»).

Расширение понятия пользователя кредитной истории в перспективе может быть выгодно индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам: оно ограничивает возможность любого юридического лица, которое не является потенциальным кредитором, например контрагента по сделке, ознакомиться с кредитным отчетом субъекта кредитной истории при наличии его согласия на раскрытие информации [6].

Доступ к данным и коррекция данных

Стремительное развитие компьютерных технологий и телекоммуникации значительно облегчает передачу информации. Личные данные человека могут быть как получены непосредственно от него самого, так и извлечены из существующей базы данных, при этом использоваться для посторонних целей и передаваться третьим лицам.

В сложившейся ситуации возникает потребность в законодательстве, гарантирующем соблюдение прав заемщика: право быть проинформированным, если его персональные данные используются, право получить обоснование этого использования, право доступа к данным, право вносить изменения в данные или требовать их удаления, право возражать против их использования в определенных целях.

В большинстве случаев субъектам данных разрешен доступ к информации, содержащейся в базах данных провайдеров услуг кредитной отчетности. Он может быть предоставлен бесплатно или за небольшую плату. В некоторых странах заемщикам разрешено иметь свободный доступ к их кредитным отчетам раз в год по запросу.

Помимо этого субъекты данных, как правило, могут изменять неточные данные. При этом все ошибки и неточности в данных должны быть исправлены или удалены, если это необходимо, а субъекты данных вправе требовать возмещения ущерба. В идеале этот процесс должен быть простым и не требующим больших материальных затрат со стороны заемщиков, поскольку право на исправление неточностей предполагает отсутствие препятствий к законной обработке данных и злоупотреблений ими.

В международной практике в кредитных отчетах и кредитной истории встречаются следующие основные типы ошибок:

- включение в кредитную историю заемщика чужих данных;
- пропуск информации по платежам данного заемщика: кредитный счет или публичная запись из кредитной истории заемщика могут быть по ошибке перенесены в другое место (в том числе и в кредитную историю другого заемщика);
- неверная информация о взаимоотношениях кредитора и заемщика: неточности относительно условий займа, сроков погашения, лимита кредитования и т. д., неверное отражение статуса платежа и суммы долга к погашению. В некоторых случаях подобные ошибки могут привести к заблуждению заемщиков, например, относительно погашений платежей по кредиту [7].

В российской практике субъекту кредитной истории предоставлена возможность бесплатного доступа один раз в год в каждое бюро кредитных историй, где хранится его история, и возможность обратиться в бюро кредитных историй для выяснения причин

расхождения информации в кредитной истории с действительностью и ее коррекции путем взаимодействия между бюро кредитных историй и финансовой организацией.

В соответствии с законом «О кредитных историях» [4, ред. от 21.12.2013]: «Субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории, в том числе с накопленной в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты.

Субъект кредитной истории вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении изменений и (или) дополнений в эту кредитную историю».

Защита конфиденциальности и точность данных

Защита личных данных и обеспечение приемлемого уровня точности информации – в числе наиболее важных вопросов в кредитной отчетности. Для заемщиков крайне важно узнать, какая именно информация появляется в базах данных кредитной отчетности.

Сегодня преобладающий подход к регулированию в развитых и в большинстве развивающихся стран – внедрение законодательных положений о конфиденциальности данных в процессе предоставления и работы с кредитной историей. Как правило, такое законодательство гарантирует конфиденциальность всех потоков личных данных и регулирует деятельность частных БКИ. Законодательные ограничения относительно конфиденциальности информации больше распространены в странах с богатым опытом обмена информацией, где права потребителей обычно очень сильно выражены.

Качественная информация – основа для построения эффективной среды кредитной истории. Точность данных подразумевает, что такие данные не содержат ошибки, являются правдивыми (ни заемщик, ни кредитор не передают намеренно ложную информацию) и полными на настоящий момент времени. Неточные данные могут привести к неоправданному отказам в кредите (займе) или более высоким затратам по займам. Проблемы, связанные с точностью данных, являются предметом многочисленных жалоб и судебных разбирательств по всему миру, в результате чего оказывают существенное влияние на развитие системы кредитной отчетности.

Неправильные (содержащие неточности) данные, предоставленные субъектом, или полученные в результате ошибки (человеческий фактор), будут переданы в системе кредитной истории кредиторам и повлияют на качество отчетов. Кроме того, данные одних клиентов могут быть ошибочно связаны с другими субъектами из-за недостаточно развитого механизма идентификации (например, неправильное написание имен, отсутствие идентификационных ключей для физических и юридических лиц). Проблемы, связанные с идентификацией заемщика, могут особенно обостриться в контексте трансграничной передачи данных [8]. Потенциально ошибки могут также возникнуть на уровне кредитных бюро в связи с одной из основных их функций, которая состоит в обработке и консолидации соответствующих данных, полученных от разных источников. Если отсутствуют надлежащие определения, инструменты и элементы управления, то выполнение таких процессов может привести к дублированию или удалению записи и, как следствие, – к неправильным выводам относительно платежеспособности и надежности заемщика, например, недооценке или переоценке имеющихся у заемщика невыполненных обязательств.

В международной практике еще одним возможным источником несоответствия в данных могут быть различия в определениях, используемых поставщиками данных и другими источниками данных, в отношении определения понятия «недобросовестность» в исполнении кредитных обязательств с точки зрения того, когда передавать информацию в кредитное бюро. Например, одни кредиторы сообщают о неисполнении кредитных обязательств, когда просрочка по кредитам (займам) превышает 30 дней, для других этот срок составляет свыше 60 дней, третьи могут сообщить о нарушении сразу же по истечении срока планируемого платежа по кредиту. Данная практика не относится к России – закон «О кредитных историях» устанавливает срок передачи информации в бюро кредитных историй [4, ред. от 21.12.2013].

В дополнение к безошибочности, во-первых, данные должны обновляться и быть доступными своевременно. Это предполагает частое обновление баз данных (по истечении заданного числа дней после возникновения соответствующего события). Во-вторых, обновленные данные должны на регулярной основе представляться кредитным бюро. Это, как правило, принимает форму заранее определенного графика, хотя многие кредитные бюро обговаривают условия и срок представления обновленных данных в случае возникновения такого события. В-третьих, обновленные данные нужно сделать доступными для пользователей в кратчайшие сроки.

Источники данных не всегда могут представить кредитным бюро обновленные данные вовремя. Это может быть связано с несколькими факторами, в том

Ценовые барьеры

числе с отсутствием кадровых или финансовых ресурсов, или обуславливаются неэффективными технологиями, которые не соответствуют требованиям отчетности. Бывают и ситуации, когда источник данных сам охотно не соблюдает график отчетности. Например, поставщикам данных может не хватать необходимой мотивации для своевременного представления данных, если они считают, что информация, получаемая от кредитного бюро, не достаточно полезна. Источник данных может также прийти к выводу, что другие источники не представляют обновленную информацию вовремя, чтобы не терять конкурентные преимущества. В этом случае он может принять решение сделать то же самое. Такие ситуации возникают, как правило, при отсутствии четкого набора правил и стимулов соблюдения графика обновлений.

Последним аргументом в необходимости обеспечения своевременности данных является то, что обновленная информация должна предоставляться пользователям без существенного отставания. Как уже отмечалось, кредитные бюро преобразовывают исходные данные в информацию, которая более полезна для пользователей. Таким образом, важно минимизировать период их обработки. Кредитные бюро могут помочь обеспечить своевременное представление информации, предлагая широкий выбор безопасных режимов передачи, что расширит возможности доступа и использования данных потребителями.

Одна из проблем бюро кредитных историй и финансовых организаций в России – задержка в представлении информации и неточности в ее отражении в бюро кредитных историй. Так, например, по данным финансового омбудсмена, в России в 2013 г. граждане обращались к нему в основном с просьбами о предоставлении реструктуризации по кредитным договорам; о возврате несанкционированно снятых с банковских карт денежных средств; о возврате страховой премии при досрочном выполнении кредитного договора; о возврате денежных средств с вкладов в банках, у которых отозваны лицензии. Жалобы граждан касались слишком большого размера процентов и штрафных санкций при несвоевременной оплате кредита, некорректных действий работников банков и коллекторских агентств, внесения изменений в кредитную историю как из-за действий третьих лиц, заключивших кредитные договоры по утерянным паспортам, так и из-за задержки бюро кредитных историй включения поступающих сведений в состав соответствующих кредитных историй, неполучения денежных средств в банке из-за сбоя его работы, возврата излишне перечисленных денежных средств, урегулирования вопросов, связанных с «наследованием» задолженности по кредиту в связи со смертью заемщика и др. [9].

Стоимость доступа к базе данных кредитного бюро является существенным фактором, так как это экономически важно для кредиторов. Сравнить цены, тем не менее, затруднительно, поскольку по структуре информации и содержанию кредитные отчеты разных бюро различаются между собой. Во многих случаях стоимость кредитного отчета согласовывается с финансовой организацией в зависимости от объема данных; или же издержки деятельности кредитных бюро делятся между всеми пользователями.

Качество той информации, которую кредитеры представляют кредитным бюро, может повлиять на стоимость отчета для них. Если обработка информации связана с высокими затратами для кредитного бюро, то стоимость отчета для кредитора будет выше. С другой стороны, цены могут устанавливаться ниже, если полученные данные полные и достоверные. В свою очередь и кредитные бюро, предлагающие более качественные и полные отчеты, вправе требовать более высокую плату. Уровень конкуренции на рынке услуг формирования и раскрытия кредитных историй – это еще один фактор, влияющий на стоимость отчетов. На рынках с высокой конкуренцией, таких, например, как Эквадор, средняя стоимость базового кредитного отчета может составлять лишь 0,08 дол. США, а на менее конкурентных – превышать 1 дол. США. В среднем преобладает ценовой диапазон от 0,25 до 0,40 дол. США за отчет [10].

Некоторые кредитные бюро, которые и создали себе нишу на рынке микрофинансирования, досконально изучили особенности кредиторов, работающих в данном сегменте, и все сопутствующие трудности. На рынках Латинской Америки кредитные бюро потратили много сил, работая с микрофинансовыми организациями, показывая им преимущества присоединения к системе формирования и раскрытия кредитных историй (в частности, предлагая пробное использование по пониженному тарифу, бесплатный анализ портфеля и даже курсы обучения). Другой фактор успеха – это предоставление услуг, выработанных с учетом потребностей клиентов. К таким услугам относятся кредитные отчеты и кредитный скоринг специально для рынков, ориентирующихся на население с низким уровнем дохода.

В Российской Федерации, по мнению представителей микрофинансовых институтов, которых с 2014 г. обязали представлять информацию о заемщиках хотя бы в одно бюро кредитных историй, сложилась высокая абонентская плата для небольших организаций (особенно кредитных потребительских кооперативов с *постоянными* пайщиками, периодически обращающимися за заемными средствами).

В конце 2013 г. было внесено существенное изменение в закон «О кредитных историях», закрепляющее обязанность представления всей имеющейся инфор-

мации в отношении всех заемщиков (как физических, так и юридических лиц) без получения согласия на ее представление *хотя бы в одно бюро кредитных историй*, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, не только кредитных организаций, но и микрофинансовых организаций, и кредитных кооперативов.

В соответствии с настоящим законом: «Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и бюро кредитных историй» [4, ред. от 21.12.2013].

Обычно бюро кредитных историй выстраивает следующую ценовую систему для финансовых организаций: фиксированная абонентская плата на три месяца вперед (от 7 до 15 тыс. руб. в месяц) и плата за запрос кредитной истории (от 30 до 100 руб.). Плата за представление информации о выданном займе в бюро кредитных историй не взимается.

Обмен определенным количеством информации о финансово-платежной истории заемщиков необходим для развития и нормального функционирования финансовых рынков. Экономия от масштабов сбора, обработки и скрининга кредитной и некредитной информации оправдывает существование кредитных бюро. В то же время существует обязательство сохранить право личности на неприкосновенность частной жизни в отношении финансовых операций. Поэтому необходимо найти баланс между потоком частной информации и развитием эффективного рынка.

Россия в 2013–2014 гг. сделала решительный шаг в интеграцию инструмента бюро кредитных историй в работу микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов, обязав их представлять информацию в хотя бы одно бюро кредитных историй. Не обошлось и без отказа от закрепленной ранее законом необходимости запрашивать разрешение заемщика на представление данных в бюро кредитных историй. Планируется, что эта мера поможет не толь-

ко микрофинансовому рынку, но и банкам в решении появившейся недавно проблемы перекредитованности населения. ■

Список литературы

1. MENA Flagship Credit Reporting. 2010.
2. Материалы сайта banki.ru. [Электронный ресурс] http://www.banki.ru/wikibank/byuro_kreditnyih_istoriy_bki/ (дата обращения: 23.01.2015).
3. Материалы статьи. [Электронный ресурс] <http://www.firstnews.ru/articles/id685860-novaya-istoriya-s-mikrokreditami/> (дата обращения: 30.06.2014).
4. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
5. Материалы сайта Doing Business. World Bank. [Электронный ресурс] <http://www.doingbusiness.org/data/exploretopics/getting-credit> (дата обращения: 23.01.2015).
6. Материалы сайта БКИ ВЕБКИ. [Электронный ресурс] http://www.vebki.ru/?page_id=3626 (дата обращения: 29.06.2014).
7. Key Dimensions and Processes in the U.S. Credit Reporting System: A review of how the nation's largest credit bureaus manage consumer data. – Consumer Financial Protection Bureau, Web: http://files.consumerfinance.gov/f/201212_cfpb_credit-reporting-white-paper.pdf, December, 2012.
8. Foreign Capital Investment in Microfinance: Reassessing Financial and Social Returns. Web: <http://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Focus-Note-Foreign-Capital-Investment-in-Microfinance-Reassessing-Financial-and-Social>Returns-May-2011.pdf>, May, 2011.
9. Материалы информационных бюллетеней № 13–37, размещенные на сайте финансового омбудсмена. [Электронный ресурс] <http://arb.ru/b2c/abuse/podrobno-ob-ombudsmene/> (даты обращения: 30.05.2014, 2013).
10. Global Financial Development Report 2014. Financial Inclusion. The World Bank, 2014.