# СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО БЮРО

1.1 Сущность кредитного бюро

1.2 Задачи и функции кредитного бюро

1.3 Правовые основы функционирования кредитных бюро на кредитном рынке Республики Казахстан

## 2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО БЮРО НА ПРИМЕРЕ «ПЕРВОЕ КРЕДИТНОЕ БЮРО»

2.1 О компании

2.2 Услуги предоставляемые ТОО «Первое кредитное бюро» физическим и юридическим лицам

2.3 Процедуры получения кредитного отчета

3. ПРОБЛЕМЫ СОЗДАНИЯ КРЕДИТНЫХ БЮРО В КАЗАХСТАНЕ

3.1 Преимущества и недостатки кредитных бюро Казахстана

3.2 Кредитное бюро как этап развития финансово-банковского сектора экономики Казахстана

Заключение

Список литературы

ВВЕДЕНИЕ

Кредитное бюро как целостная экономическая категория вступила в силу вместе с Законом «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» от 6 июля 2004 года N 573

Кредитное бюро не являются казахстанским изобретением, они широко используются в мировой практике и зарекомендовали себя с положительной стороны.

Бюро представляют собой элемент инфраструктуры финансового рынка, в первую очередь его банковского сектора. Наличие системы кредитных бюро позволяет кредиторам быстро и эффективно собирать и использовать информацию о заемщиках, что делает ее более доступной, одновременно снижая расходы первого на выяснение финансового состояния последнего. Особенно это актуально при потребительском кредитовании. Поскольку информация о заемщике хранится в бюро кредитных историй продолжительное время, существование системы бюро стимулирует заемщиков к своевременному и полному исполнению своих обязательств, что оказывает дисциплинирующее воздействие.

Сама идея кредитного бюро – очень простая: это база данных, в которой собрана информация о заемщиках, вернее, информация по их кредитным историям. Допустим, люди начинают с кредита на образование, потом берут кредит на покупку машины, затем на покупку дома, открывают кредитные карточки и так далее. И если кредитная история у человека хорошая, то доступ к заемным деньгам прост: минимальные залоги, быстрая процедура оформления. Если же кредитная история плохая, то исправить ее уже очень сложно. Тем самым, банковская система повышает доступность и эффективность кредитных средств для населения.

Благодаря кредитному бюро, можно снизить риск невозвратности кредита, т.к. у банка будет достаточно необходимой информации о заемщике. Кредитная история позволит принять правильное решение в пользу банка.

Это должна быть частная организация, так как необходимо обеспечить конфиденциальность вкладчиков и максимальную эффективность работы структуры. Это также должна быть Ассоциация, куда на равных правах входят компании, которые работают с населением.

Кредитное бюро – это шаг в завтрашний день, это современный подход к кредитованию, правильные базы данных, современные системы электронного анализа. В конечном итоге, это позволяет расширить доступ населения к кредитным продуктам.

Цель и задачи кредитного бюро – в формировании информационной базы о заемщиках и предоставление этих отчетов кредиторам. С одной стороны, кредитное бюро позволит банкам адекватно, с учетом имеющейся информации о потенциальном заемщике, оценивать свой риск. С другой – облегчит доступ и условия получения займа добросовестным заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю.

Кроме того, это имеет и практическое значение для самих банков, которые теперь смогут сократить расходы на содержание административного аппарата, процедуры выдачи и оформления кредитов, что, в конечном итоге, приведет к снижению процентных ставок и сделает более доступным кредиты для клиентов с положительными кредитными историями.

Кредитное бюро в Казахстане будет предоставлять банкам полную информацию о потенциальных клиентах, что снизит риски при выдаче займов. Сейчас кредитное бюро формирует базу данных и кредитные истории всех заемщиков.

Конечно, наличие кредитного бюро не решает всех проблем при кредитовании и не снимает всех рисков с кредиторов. Однако сведения из такой базы данных позволяют кредиторам точнее оценивать кредитоспособность заемщика, получать статистическую информацию и адекватно оценивать кредитные риски. Объективно это позволяет снизить общий уровень рисков кредитора и уменьшить стоимость заимствований для лиц с достаточной кредитоспособностью.

Цель курсовой работы состоит в выявлении сущности бюро кредитных историй, их роли в процессе кредитования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* рассмотреть сущность кредитного бюро;
* выявить функции и задачи, которые решаются с их помощью;
* определить место кредитного бюро в процессе кредитования;
* рассмотреть правовое регулирование деятельности кредитного бюро

В соответствии с целью и задачами курсовой работы, объектом исследования является деятельность бюро кредитных историй

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО БЮРО

1.1 Сущность кредитного бюро

Основным документом, регулирующим деятельность Кредитных бюро (КБ) в Республики Казахстан является закон от 06.07.2004 г. № 573"О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан". Согласно ему, кредитная история - это совокупность информации о заемщике и заключенных им кредитных договорах, состоящая из открытой (титульной) и закрытой (конфиденциальной) частей и хранящаяся в бюро кредитных историй; кредитное бюро - коммерческая организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг

Кредитное бюро - организация (как правило, частная), занимающаяся сбором, обработкой, хранением и распространением сведений, относящихся к кредитной истории отдельных граждан, включая такие сведения, как остаток задолженности или кредитные линии, историю внесения платежей, случаи непогашения кредита, банкротства.

Идея создания структуры, которая могла бы хранить и обрабатывать информацию о кредитных историях (или о хронологии проведения клиентами операций), не нова. Предшественниками были: каталоги (книги) кредитных и финансовых учреждений; банки данных кредитных организаций; базы данных клиентов; автоматизированные базы данных операций клиентов и др. Все они должны были хранить и накапливать истории проведения кредитных операций различными кредитно-финансовыми учреждениями, то есть, по сути, выступали первыми зачатками современных КБ.

Создатели кредитных бюро изначально предполагали, что их развитая система должна упорядочить кредитную деятельность банков, сделать ее менее рискованной и более оперативной. В большинстве стран мира кредиторы (банки, финансовые компании, компании-эмитенты кредитных карт, инвестиционные компании, торговые фирмы, предоставляющие коммерческие кредиты) на постоянной основе обмениваются информацией о платежеспособности заемщиков через КБ, что обусловлено проблемой асимметрии информации в сфере финансового посредничества.

Недостаточность сведений о партнере, доступных при заключении сделки, ведет к неэффективности распределения кредитных ресурсов. Так, кредитор обычно не в состоянии точно оценить будущие доходы и риски, связанные с инвестиционными проектами, для осуществления которых заемщик берет ссуду. Поэтому банк устанавливает одинаковые процентные ставки по кредитам для всех, что порождает проблему отрицательного отбора.

Кроме того, кредиторы не всегда могут контролировать действия заемщиков после получения ссуды. Заемщик может осуществлять деятельность, увеличивающую риск неплатежеспособности или стремиться укрыть доходы от своих инвестиций, чтобы не платить по долгам. Следствием этого становятся снижение объемов кредитования и установление высоких процентных ставок. Таким образом, возникает проблема морального риска.

В условиях асимметрии информации лучшие заемщики платят повышенную премию за риск, а худшие - заниженную. Поскольку ненадежные заемщики сильнее стремятся получить кредит, чем платежеспособные, эффективность распределения кредитных ресурсов снижается. В результате часть потенциально надежных и прибыльных проектов не реализуется.

При ухудшении положения в нефинансовом секторе оценка рисков и отбор заемщиков усложняются, процентные ставки повышаются, что заставляет лучших заемщиков уйти с рынка. При этом ненадежные заемщики соглашаются на невыгодные условия, поскольку знают, что все равно вряд ли вернут ссуду. Следствием этого становятся либо рискованная кредитная политика и угроза финансовой состоятельности самих кредиторов, либо их стремление максимально ограничить выдачу ссуд, несмотря на наличие на рынке надежных заемщиков.

Мировой опыт показывает, что решить эти проблемы можно только с помощью бюро кредитных историй, созданных для обмена информацией о заемщиках между кредиторами. Во-первых, КБ обеспечивают лучшую информированность банков о потенциальных заемщиках и позволяют точнее прогнозировать возвратность ссуд, что уменьшает риск возникновения проблемы отрицательного отбора. Во-вторых, благодаря им снижается стоимость поиска информации о клиентах. Это способствует выравниванию информационного поля внутри кредитного рынка и заставляет кредиторов устанавливать конкурентные цены на свои ресурсы. В-третьих, деятельность КБ дисциплинирует заемщиков из-за реальной угрозы нанесения существенного ущерба их репутации в глазах потенциальных кредиторов.

В мире существует множество форм организации кредитных бюро. Различают две основные системы: англо-американскую и континентальную (среднеевропейскую). Англо-американская является более открытой: любой гражданин или организация могут получить в бюро информацию о кредитной истории физического лица. В континентальной системе бюро предоставляют информацию лишь своим участникам-кредиторам или самим заемщикам.

Каждая из национальных моделей кредитных бюро имеет свои особенности. К примеру, во Франции бюро создавалось при центральном банке, в Германии это негосударственная организация, являющаяся объединением восьми региональных обществ SCHUFA. В Японии и большинстве европейских стран кредитные бюро, как правило, создаются в форме частных компаний, принадлежащих консорциуму кредиторов. В Финляндии и Бельгии они управляются или лицензируются правительственными учреждениями.

На Казахстанском рынке под термином "бюро кредитных историй" понимается юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РК, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг. С момента вступления Закона в силу бюро провели колоссальную работу по созданию программного обеспечения, технологий, позволяющих достичь должного уровня безопасности передаваемой информации, по привлечению потенциальных клиентов. Несомненно, в процессе внесения в реестр произойдет некое отсеивание бюро кредитных историй. Будет определен круг явных лидеров, владеющих основным массивом информации.

Первое КБ появилось на рынке потребительского кредитования. Как и рынок кредитования малого бизнеса, он характеризуется большим количеством потенциальных заемщиков, стремящихся получить ссуды небольшого объема. Поэтому индивидуальная оценка каждого из них требует дополнительных затрат и невыгодна кредиторам. Таким образом, КБ, аккумулирующие информацию, полученную от многих кредиторов в течение нескольких лет, обладают базой данных для формирования широкого информационного поля и построения статистических моделей оценки риска кредитования.

В Казахстане бюро кредитных историй действуют на основе лицензий, выдаваемая Агентством по финансовому надзору (АФН), которая также выступает контролирующим и надзорным органом в этой сфере. Функционирование современной системы КБ. теоретически должно способствовать упрощению схем получения кредита, ссуды и всевозможных сопутствующих банковских (и не только) услуг, таких как оформление кредитных и депозитных карт, овердрафта и т. д., что существенно снизит операционные издержки банков. По мнению специалистов, система КБ начнет работать в полную силу не раньше, чем через три-четыре года [3], а за это время должны быть выявлены и устранены все возникающие проблемы.

Хотя масштабы потребительского кредитования в Казахстане существенно отстают от достигнутых в развитых странах, регулирующие органы ужесточают контроль над рынком, отмечая рост числа плохих долгов.

Важная особенность функционирования КБ - использование так называемых "меток" в кредитных историях, или критериев ранжирования нарушений по погашению своих финансовых обязательств. Существуют три основных критерия ("метки"): не возврат ссуды в прошлом (или "черная метка"); средняя просрочка платежей ("серая метка"); "нормальная", приемлемая банками просрочка платежа не более 5 дней. Наличие либо отсутствие подобных "меток" в кредитной истории заемщика может стать решающим фактором при принятии решения о выдаче ему ссуды или кредита. Предполагается, что если нарушений в выплатах по ссудам и кредитам у заемщика нет, ему будут предоставляться льготные условия как по получению кредита, так и по его погашению.

Кредитная история заемщика - физического лица включает открытую (или титульную) часть, содержащую персональную информацию: фамилия, имя, отчество; ИНН (при его наличии); идентификатор субъекта кредитной истории, присвоенный заемщику бюро кредитных историй. Она также включает закрытую (или конфиденциальную) часть: паспортные данные заемщика; место регистрации и фактическое место жительства; информацию об обязательстве заемщика (сумму обязательства на дату заключения кредитного договора, срок возврата кредита в полном объеме, срок уплаты процентов, способ обеспечения обязательств заемщика по кредитному договору, наличие и содержание дополнительных соглашений к нему, изменяющих информацию, подлежащую включению в кредитную историю, фактический срок возврата суммы кредита заемщиком, фактический срок уплаты процентов, фактический срок промежуточных (очередных) платежей при частичном исполнении обязательства по кредитному договору, информацию о погашении задолженности по кредитному договору за счет обеспечения в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств).

Кредитная история заемщика - юридического лица включает открытую (или титульную) часть, содержащую следующую информацию: полное и сокращенное наименования юридического лица (индивидуального предпринимателя); государственный регистрационный номер записи сведений о создании юридического лица (регистрации индивидуального предпринимателя) в соответствующем едином государственном реестре; ИНН и идентификатор субъекта кредитной истории, присвоенный заемщику - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) бюро кредитных историй. Она включает и закрытую (или конфиденциальную) часть: паспортные данные; место регистрации и фактическое место жительства руководителя и главного бухгалтера заемщика - юридического лица (индивидуального предпринимателя) и лиц, осуществляющих обязанности единоличного или коллегиального органа управления, а также имеющих право давать обязательные для заемщика - юридического лица указания и подписывать договоры; сведения об аффилированных лицах данного заемщика и этапах процедуры банкротства заемщика; судебные акты в отношении юридического лица и др.

1.2 Задачи и функции кредитного бюро

Кредитное бюро выступают в качестве информационных посредников, либо учрежденных и принадлежащих самим кредиторам, либо действующих независимо и получающих прибыль от своей деятельности. Кредиторы снабжают КБ данными о своих клиентах. Бюро сопоставляет их с информацией, полученной из других источников (суды, государственные регистрационные и налоговые органы и т. д.) и формирует картотеку на каждого заемщика.

При регулярном и достоверном предоставлении КБ информации о своих клиентах кредиторы могут постоянно получать отчеты о кредитных операциях потенциальных заемщиков. Жесткость правил обусловлена тем, что бюро кредитных историй, особенно принадлежащие самим кредиторам, подвержены конфликту интересов: каждый хочет получать полную и достоверную информацию, не предоставляя своих данных. Другими словами, деятельность КБ основана на принципе взаимного обмена информацией, который устанавливается в соглашении между ним и кредиторами.

Важная особенность казахстанской банковской системы - недостаточная правовая защищенность банков как кредиторов. Если во всем мире банковский кредит, обеспеченный залогом, в случае банкротства заемщика гасится за счет заложенного имущества, то в Казахстане оно попадает в общую конкурсную массу, и банки оказываются в конце очереди кредиторов. Поэтому они неохотно выдают кредиты малому бизнесу, опасаясь сложностей с их возвратом.

КБ предоставляют отчеты о кредитных операциях в зависимости от наличия информации о потенциальном заемщике, вида кредита и, что самое важно, степени детализации, необходимой кредитору. Самый простой отчет содержит информацию о прошлых не возвратах и просрочках ссуд - так называемые "черные", или "негативные" данные. Самые детальные отчеты - "белые", или "позитивные" - включают весь комплекс информации об активах и пассивах ссудополучателя, гарантиях, структуре задолженности по срокам и времени погашения, его занятости и истории семьи. От степени детализации отчета зависит и его цена. Стоимость базового отчета достаточно низка и колеблется от 1 долл. в Великобритании и США, 2 долл. в Италии до 3 долл. в местных КБ Аргентины. Наиболее развитые БКИ составляют кредитные рейтинги заемщиков, основываясь на их характеристиках и кредитной истории, а также используют собранные данные для разработки статистических моделей, способствующих продвижению финансовых инструментов, определению стоимости кредита, установлению и регулированию кредитных лимитов.

1.3 Правовые основы функционирования бюро кредитных историй на кредитном рынке Казахстана

Основными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, регулирующими отношения функционирования кредитных бюро и формирования кредитных историй, являются закон от 06.07.2004 г. № 573"О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан"

В настоящем используются следующие основные понятия:

* информация - сведения в отношении субъектов кредитных историй на электронном и бумажном носителях, передаваемые участниками системы формирования кредитных историй и их использования, при необходимости удостоверяемые электронной цифровой подписью;
* договор о предоставлении информации - договор, заключаемый между кредитным бюро и поставщиком информации на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;
* поставщик информации - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, предоставляющие информацию в кредитное бюро;
* деятельность поставщика информации по участию в создании и защите базы данных кредитных историй - действия поставщика информации по оформлению (обработке), хранению и передаче в кредитные бюро сведений, полученных от субъектов кредитных историй в соответствии с требованиями настоящего Закона;
* письменное предписание - указание кредитному бюро о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок;
* кредитное бюро - коммерческая организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг;
* кредитный отчет - форма полной или частичной выдачи информации, содержащейся в кредитной истории;
* договор о получении кредитных отчетов - договор, заключаемый между кредитным бюро и получателем кредитных отчетов на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Законом;
* получатель кредитного отчета - лицо, имеющее право на получение кредитного отчета;
* предоставление кредитного отчета - деятельность кредитного бюро по выдаче информации, содержащейся в кредитной истории;
* кредитная история - совокупность информации о субъекте кредитной истории;
* субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, в отношении которого формируется кредитная история;
* согласие субъекта кредитной истории - письменное разрешение субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в o кредитные бюро либо выдачу кредитного отчета о нем другим лицам, оформляемое в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;
* формирование кредитных историй - действие или совокупность действий, осуществляемых кредитным бюро в отношении информации, полученной им от поставщиков информации в соответствии с настоящим Законом, по ее хранению, обеспечению конфиденциальности, мониторингу, уточнению и обновлению;
* участники системы формирования кредитных историй и их использования - субъекты кредитных историй, поставщики информации, кредитные бюро, получатели кредитных отчетов;
* база данных кредитных историй - информационные ресурсы кредитного бюро, основанные на информационных системах и информационных процессах, соответствующих требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан;
* уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
* условные и возможные обязательства - непокрытые аккредитивы, выпущенные или подтвержденные гарантии, векселя и поручительства.

Формирование кредитных историй является основной деятельностью. Кредитных бюро, она регулируется законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй

1. Законодательство Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан. 2. Настоящий Закон применяется к отношениям, возникающим при формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, создании, функционировании и прекращении деятельности кредитных бюро, осуществлении деятельности поставщиков информации по участию в создании и защите базы данных кредитных историй. Отношения, подпадающие под сферу действия иных законодательных актов Республики Казахстан, регулируются этими актами в части, не урегулированной настоящим Законом. 3. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Принципы формирования кредитных историй и использования информации. Формирование кредитных историй и использование информации осуществляются с учетом следующих принципов:

* наличие согласия субъекта кредитной истории;
* равенство всех субъектов кредитных историй;
* целевое использование информации, базы данных кредитных историй и информационной системы;
* конфиденциальность информации;
* обеспечение защиты базы данных кредитных историй и соответствующих информационных систем;
* неприкосновенность частной жизни граждан, защита прав, свобод и законных интересов граждан и организаций;
* достоверность и актуальность формирования базы данных кредитных историй.

 Осуществление государственного регулирования, контроль и надзор в сфере деятельности кредитных бюро и формирования кредитных историй являются государственные органы, осуществляющие регулирование, контроль и надзор за деятельностью кредитных бюро, контроль за деятельностью поставщиков информации и получателей кредитных отчетов и историй осуществляются уполномоченным органом. В этих целях уполномоченный орган вправе получать от физических и юридических лиц, в том числе от кредитных бюро, информацию, необходимую для осуществления своих надзорных функций, при этом полученные сведения не подлежат разглашению. Работники уполномоченного органа несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну в соответствии с законами Республики Казахстан. К компетенции уполномоченного органа относятся:

1. принятие в соответствии с настоящим Законом нормативных правовых актов по вопросам деятельности кредитных бюро;

2. выдача лицензий на право осуществления деятельности кредитных бюро;

3. проведение проверок деятельности кредитных бюро по вопросам соблюдения законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй;

4. направление письменных предписаний кредитным бюро, банкам, юридическим лицам, имеющим лицензию на проведение банковских заемных операций (далее - организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций), об устранении выявленных нарушений законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, а также в случае не предоставления информации в установленные сроки;

5. наложение санкции на кредитные бюро и их должностных лиц;

6. рассмотрение обращений физических и юридических лиц по вопросам деятельности кредитных бюро, в том числе связанных с формированием кредитных историй.

Виды деятельности, осуществляемые кредитными бюро:

* Основными видами деятельности кредитных бюро являются формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов.
* К дополнительным видам деятельности кредитного бюро относятся: 1) реализация специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования; 2) реализация специальной литературы и иных информационных материалов, относящихся к деятельности кредитного бюро; 3) предоставление консультационных услуг, связанных с информационным обеспечением участников системы формирования кредитных историй и их использования; 4) оценка кредитоспособности субъектов кредитных историй, осуществляемая на основании разработанной ими методики; 5) маркетинговые и статистические исследования; 6) формирование и ведение базы данных по страхованию в соответствии с договорами кредитного бюро со страховыми (перестраховочными) организациями и предоставление им информации на условиях договоров.
* Кредитные бюро не вправе осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные настоящей статьей.

Обязанности кредитного бюро:

1. осуществлять формирование кредитных историй;
2. предоставлять кредитные отчеты при наличии подтверждения о получении согласия субъекта кредитной истории;
3. не допускать раскрытия информации, содержащейся в кредитных историях, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;
4. предоставлять получателю кредитного отчета и субъекту кредитной истории исправленный кредитный отчет в случае, если предоставленный получателю кредитный отчет вследствие действия или бездействия сотрудников кредитного бюро содержал информацию, не соответствующую информации, предоставленной в кредитное бюро поставщиками информации, в течение пяти дней с момента обнаружения указанного несоответствия.

В случае необходимости подтверждения поставщиком информации факта несоответствия выданного кредитным бюро кредитного отчета исчисление срока предоставления получателю кредитного отчета и субъекту кредитной истории исправленного кредитного отчета осуществляется с момента получения кредитным бюро соответствующей информации от поставщика;

5) по заявлению субъекта кредитной истории представить ему сведения о поставщике информации, предоставившем информацию, оспариваемую субъектом кредитной истории;

6) отказывать в предоставлении кредитного отчета, если запрос о его предоставлении составлен с нарушением требований, установленных законодательством Республики Казахстан;

7) вести учет и представлять отчетность о своей деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстана

8) обращаться к поставщику информации с требованием о корректировке, дополнении поступившей информации, подлежащей при наличии соответствующих оснований переоформлению или уточнению;

9) использовать информационные ресурсы и информационные системы в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) обеспечивать равенство всех поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, составляющих группу по основному виду деятельности;

11) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и договорами о предоставлении информации и о получении кредитных отчетов.

2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ БЮРО НА ПРИМЕРЕ ТОО «ПЕРВОЕ КРЕДИТНОЕ БЮРО»

2.1 О компании

ТОО «Первое кредитное бюро» (далее - ПКБ) образовано 2 сентября 2004 года в форме коммерческой организации, осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и законодательством о кредитных бюро. ПКБ – первое в Казахстане кредитное бюро, осуществляющее централизованный сбор, хранение и процессинг информации, а также формирование кредитных историй и выдачу кредитных отчетов.

Клиентами ПКБ являются более 60-ти организаций Казахстана, что позволило сформировать значительную Базу данных, насчитывающую на сегодняшний день более 3,9 млн. кредитных историй, содержащих информацию о более чем 11 млн. кредитных контрактов. Учредителями/участниками ПКБ являются семь крупнейших банков второго уровня Республики Казахстан, финансовая организация и компания CreditInfo Schufa Group.

Клиенты:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| АО «Альянс Банк»050000, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 50 | АО «Астана Финанс»473000, Республика Казахстан, г. Астана, ул. Бигельдинова, 54 |
| АО «АТФ Банк»050000, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100 | АО «БТА Банк»050051, Республика Казахстан, г. Алматы, мкн. Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97 |
| АО «Банк ЦентрКредит»050000, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова, 98 | АО «Казкоммерцбанк»050060, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Гагарина, 135 «ж» |
| АО «Народный Банк Казахстана»050046, Республика Казахстанг. Алматы, пр. Абая, 109 «в» | АО «ЦеснаБанк»473000, Республика Казахстан, г. Астана, ул. Бейбiтшiлiк, 43 |
| Компания CreditInfo Schufa GroupРегистрационный номер компании 24083Налоговый номер НДС DE264563875Адрес: Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Germany. |  |

# Миссия ПКБ

* Формирование кредитных историй по юридическим и физическим лицам с целью предоставления информации о них в виде кредитных отчетов;
* Содействие банкам и другим кредиторам в своевременном выявлении и снижении правовых, экономических и репутационных рисков при работе с клиентами;
* Создание качественной основы для системы всесторонней оценки рисков кредитования;
* Улучшение доступа для физических и юридических лиц к финансовым услугам за счет повышения прозрачности информации об их кредитных историях.

Руководство

* **Ахметов Актан Кабдыгалиевич**Генеральный директор
* **Кабыкеева Назим Оразхановна**Заместитель Генерального директора, фронт-офис и клиентское обслуживание

Реквизиты

ТОО «Первое кредитное бюро»

АО «Казкоммерцбанк»КБЕ 17РНН 600 900 542 809БИН 040 940 002 421ИИК KZ619261802143706000БИК KZKOKZKX

2.2 Услуги предоставляемые ТОО «Первое кредитное бюро» физическим и юридическим лицам

Система ПКБ — система формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов. Участниками данной системы являются: кредитное бюро, субъекты кредитных историй, поставщики информации, получатели кредитных отчетов. Для сбора, хранения информации о субъектах кредитных историй и формирования кредитных отчетов кредитным бюро используется База данных.

Основная задача кредитного бюро — обеспечение прозрачности в отношениях между кредитором и должником. Для выполнения данной задачи кредитное бюро при помощи поставщиков информации аккумулирует в своей системе информацию по кредитным историям и предоставляет данную информацию получателям кредитных отчетов.

Кредитное бюро не принимает решения о выдаче кредита, но предоставляет получателю кредитного отчета информацию о завершенных и действующих обязательствах субъекта кредитной истории, порядке их исполнении и другие сведения. Решение о предоставлении кредита принимается только кредитором.

**Как долго хранится информация в системе кредитного бюро?**

В соответствии с Законом о КБ, кредитное бюро обеспечивает хранение информации в отношении субъекта кредитной истории в течение **десяти лет** после даты получения последней информации о нем.

**Кто и когда обновляет информацию в кредитном отчете?**

Кредитное бюро не обновляет информацию.

Предоставление и обновление информации о субъектах кредитной истории в системе кредитного бюро производится непосредственно поставщиками информации. Обновление информации осуществляется поставщиками информации в обязательном порядке, не реже одного раза в 30 дней.

Кредитная история — совокупность информации о субъекте кредитной истории и его обязательствах, предоставляемой поставщиками информации и иными третьими лицами в кредитное бюро. Законом о КБ предусмотрены принципы формирования кредитной истории и использования информации. При этом, в роли субъекта кредитной истории могут выступать как сам заемщик, так и его созаемщики, его гаранты/поручители и залогодатели (вещные поручители). На основе кредитной истории формируются кредитные отчеты.

Кредитная история субъекта содержит:

* идентификационные данные субъекта кредитной истории (по физическому лицу - фамилия, имя, отчество, дата рождения, данные документов, регистрационный номер налогоплательщика, ИИН, адресные данные и др., по юридическому лицу – наименование, организационно-правовая форма, данные документов, регистрационный номер налогоплательщика, БИН, адресные данные, данные первого руководителя и др.);
* информацию о долговых обязательствах: сумму долга по кредиту, полученному субъектом кредитной истории в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций или в микро кредитной организации, либо в иной другой организации, являющейся поставщиком информации в кредитные бюро; по всем полученным в кредит товарам и услугам, а также общую сумму долга по всем полученным им кредитам, условным и возможным обязательствам, дату выдачи кредита, дату (по графику и фактическую) погашения кредита (с указанием источника погашения), а также условных и возможных обязательств и др.;
* информацию по созаемщикам, залогодателям, гарантам и поручителям, выступающим в данных ролях по контрактам другого субъекта кредитной истории (заемщика), с указанием сумм задолженностей последнего и иных сведений о нем;
* информацию о составе и способах обеспечения исполнения обязательств (за исключением обеспечения, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка);
* иные сведения, указанные в типовом Договоре кредитного бюро с поставщиками информации.

# Что дает Клиенту сотрудничество с ПКБ?

### Управление и снижение рисков, связанных с кредитованием

Являясь участниками информационного обмена, наши клиенты получают возможность:

* значительно влиять на дисциплину исполнения обязательств своими партнерами и клиентами, как существующими, так и потенциальными;
* управлять рисками кредитования, снижать риски и страховать себя от негативных последствий сотрудничества с недобросовестными партнерами и клиентами;
* расширять рынок услуг за счет расширения клиентской базы;
* налаживать новые каналы коммуникаций с целевыми группами;
* быстро и эффективно определять кредитоспособность потенциальных заемщиков на основе получаемой из ПКБ информации.

### Объем Базы данных ПКБ

Отлаженный механизм взаимодействия ПКБ со своими клиентами позволил сформировать значительную базу данных, насчитывающую в настоящее время более **4 млн. кредитных историй,** из них:

* по физическим лицам - более 3,9 млн. кредитных историй;
* по юридическим лицам - более 56 тыс. кредитных историй.

Количество кредитных контрактов, переданных поставщиками информации, составляет более **11 млн.**

2.3 Процедура получения кредитного отчета

ТОО «Первое кредитное бюро» предоставляет физическим и юридическом лица кредитные отчеты.

Виды кредитных отчетов:

Идентификационный кредитный отчет

Основу идентификационного кредитного отчета составляет блок общей информации о субъекте кредитной истории, историческая идентификационная и адресная информация, накопленная системой по предоставленным поставщиками данным, для оценки достоверности данных, идентифицирующих субъекта кредитной истории.

Отчет не содержит информацию о кредитных обязательствах субъекта кредитной истории.

Первичный кредитный отчет

Первичный кредитный отчет содержит информацию об общей сумме задолженности по действующим контрактам, и состоит из следующих блоков:

* общая информация о физическом лице (фамилия имя отчество, информация о документах, адресная информация) или юридическом лице (сведения о компании, адресная информация, информация по документам и сведения о первом руководителе компании);
* классификация: для физического лица - резидент/нерезидент, гражданство, социально-экономический статус, для юридического лица - информация о сфере деятельности и статусе компании;
* информация о статусе субъекта кредитной истории и статусе контрактов;
* общая информация по действующим и завершенным контрактам (количество действующих и завершенных контрактов, общая непогашенная сумма, общая сумма просроченных взносов).

Стандартный кредитный отчет

Стандартный кредитный отчет, включающий в себя всю информацию из идентификационного кредитного отчета, также содержит информацию о контрактах, по которым субъект выступает в роли гаранта/поручителя, созаемщика и залогодателя, и информацию по действующим контрактам для оценки исполнения субъектом своих текущих обязательств. Стандартный кредитный отчет состоит из следующих блоков:

* общая информация о физическом лице (фамилия имя отчество, информация о документах, адресная информация) или юридическом лице (сведения о компании, адресная информация, информация по документам и сведения о первом руководителе компании);
* классификация: для физического лица - резидент/нерезидент, гражданство, социально-экономический статус, для юридического лица - информация о сфере деятельности и статусе компании;
* информация о статусе субъекта кредитной истории и статусе контрактов;
* общая информация по действующим и завершенным контрактам (количество действующих и завершенных контрактов, общая непогашенная сумма, общая сумма просроченных взносов);
* подробная информация по действующим контрактам (дата заявки на получение кредита, дата начала и дата завершения срока действия контракта, фактическая дата погашения, номер контракта, классификация контракта, общая сумма кредита, вид финансирования (кредита), цель кредита, вид и стоимость обеспечения, непогашенная сумма, сумма просроченных взносов, источник информации (кредитор), связанные субъекты, платежная дисциплина за 12 месяцев и др.).

Расширенный кредитный отчет

Расширенный кредитный отчет, включающий в себя всю информацию из стандартного кредитного отчета, также содержит подробную информацию по завершенным контрактам, что дает возможность оценить исполнение субъектом своих прошлых обязательств и состоит из следующих блоков:

* общая информация о физическом лице (фамилия имя отчество, информация о документах, адресная информация) или юридическом лице (сведения о компании, адресная информация, информация по документам и сведения о первом руководителе компании);
* классификация: для физического лица - резидент/нерезидент, гражданство, социально-экономический статус, для юридического лица - информация о сфере деятельности и статусе компании;
* информация о статусе субъекта кредитной истории и статусе контрактов;
* общая информация по действующим и завершенным контрактам (количество действующих и завершенных контрактов, общая непогашенная сумма, общая сумма просроченных взносов);
* подробная информация по действующим контрактам (дата заявки на получение кредита, дата начала и дата завершения срока действия контракта, фактическая дата погашения, номер контракта, классификация контракта, общая сумма кредита, вид финансирования (кредита), цель кредита, вид и стоимость обеспечения, непогашенная сумма, сумма просроченных взносов, источник информации (кредитор), связанные субъекты, платежная дисциплина за 12 месяцев и др.);
* подробная информация по завершенным контрактам (дата заявки на получение кредита, дата начала и дата завершения срока действия контракта, фактическая дата погашения, номер контракта, классификация контракта, общая сумма кредита, вид финансирования (кредита), цель кредита, вид и стоимость обеспечения, непогашенная сумма, сумма просроченных взносов, источник информации (кредитор), связанные субъекты, платежная дисциплина за 12 месяцев и др.);

Кредитный отчет кредитору (бенефициару) по банковской гарантии/поручительству

Данный отчет включает в себя краткую информацию по гарантии/поручительству, выпущенной в пользу кредитора (бенефициара) и указанной в запросе. Запрос должен содержать наименование банка, выпустившего банковскую гарантию/поручительство, наименование должника (принципала), номер и дату выпуска банковской гарантии/поручительства, присвоенный банком-эмитентом, сумму и срок банковской гарантии/поручительства или событие, при наступлении которого прекращается обязательство гаранта/поручителя.

Для того чтобы получать кредитные отчеты любого удобного для вас типа, необходимо стать клиентом ТОО «Первой кредитное бюро», и подать заявления для получения отчета

# 2.3 Виды кредитных отчетов

Идентификационный кредитный отчет

Основу идентификационного кредитного отчета составляет блок общей информации о субъекте кредитной истории, историческая идентификационная и адресная информация, накопленная системой по предоставленным поставщиками данным, для оценки достоверности данных, идентифицирующих субъекта кредитной истории.

Отчет не содержит информацию о кредитных обязательствах субъекта кредитной истории.

Первичный кредитный отчет

Первичный кредитный отчет содержит информацию об общей сумме задолженности по действующим контрактам, и состоит из следующих блоков:

* общая информация о физическом лице (фамилия имя отчество, информация о документах, адресная информация) или юридическом лице (сведения о компании, адресная информация, информация по документам и сведения о первом руководителе компании);
* классификация: для физического лица - резидент/нерезидент, гражданство, социально-экономический статус, для юридического лица - информация о сфере деятельности и статусе компании;
* информация о статусе субъекта кредитной истории и статусе контрактов;
* общая информация по действующим и завершенным контрактам (количество действующих и завершенных контрактов, общая непогашенная сумма, общая сумма просроченных взносов).

Стандартный кредитный отчет

Стандартный кредитный отчет, включающий в себя всю информацию из идентификационного кредитного отчета, также содержит информацию о контрактах, по которым субъект выступает в роли гаранта/поручителя, созаемщика и залогодателя, и информацию по действующим контрактам для оценки исполнения субъектом своих текущих обязательств. Стандартный кредитный отчет состоит из следующих блоков:

* общая информация о физическом лице (фамилия имя отчество, информация о документах, адресная информация) или юридическом лице (сведения о компании, адресная информация, информация по документам и сведения о первом руководителе компании);
* классификация: для физического лица - резидент/нерезидент, гражданство, социально-экономический статус, для юридического лица - информация о сфере деятельности и статусе компании;
* информация о статусе субъекта кредитной истории и статусе контрактов;
* общая информация по действующим и завершенным контрактам (количество действующих и завершенных контрактов, общая непогашенная сумма, общая сумма просроченных взносов);
* подробная информация по действующим контрактам (дата заявки на получение кредита, дата начала и дата завершения срока действия контракта, фактическая дата погашения, номер контракта, классификация контракта, общая сумма кредита, вид финансирования (кредита), цель кредита, вид и стоимость обеспечения, непогашенная сумма, сумма просроченных взносов, источник информации (кредитор), связанные субъекты, платежная дисциплина за 12 месяцев и др.).

Расширенный кредитный отчет

Расширенный кредитный отчет, включающий в себя всю информацию из стандартного кредитного отчета, также содержит подробную информацию по завершенным контрактам, что дает возможность оценить исполнение субъектом своих прошлых обязательств и состоит из следующих блоков:

* общая информация о физическом лице (фамилия имя отчество, информация о документах, адресная информация) или юридическом лице (сведения о компании, адресная информация, информация по документам и сведения о первом руководителе компании);
* классификация: для физического лица - резидент/нерезидент, гражданство, социально-экономический статус, для юридического лица - информация о сфере деятельности и статусе компании;
* информация о статусе субъекта кредитной истории и статусе контрактов;
* общая информация по действующим и завершенным контрактам (количество действующих и завершенных контрактов, общая непогашенная сумма, общая сумма просроченных взносов);
* подробная информация по действующим контрактам (дата заявки на получение кредита, дата начала и дата завершения срока действия контракта, фактическая дата погашения, номер контракта, классификация контракта, общая сумма кредита, вид финансирования (кредита), цель кредита, вид и стоимость обеспечения, непогашенная сумма, сумма просроченных взносов, источник информации (кредитор), связанные субъекты, платежная дисциплина за 12 месяцев и др.);
* подробная информация по завершенным контрактам (дата заявки на получение кредита, дата начала и дата завершения срока действия контракта, фактическая дата погашения, номер контракта, классификация контракта, общая сумма кредита, вид финансирования (кредита), цель кредита, вид и стоимость обеспечения, непогашенная сумма, сумма просроченных взносов, источник информации (кредитор), связанные субъекты, платежная дисциплина за 12 месяцев и др.);

Кредитный отчет кредитору (бенефициару) по банковской гарантии/поручительству

Данный отчет включает в себя краткую информацию по гарантии/поручительству, выпущенной в пользу кредитора (бенефициара) и указанной в запросе. Запрос должен содержать наименование банка, выпустившего банковскую гарантию/поручительство, наименование должника (принципала), номер и дату выпуска банковской гарантии/поручительства, присвоенный банком-эмитентом, сумму и срок банковской гарантии/поручительства или событие, при наступлении которого прекращается обязательство гаранта/поручителя.

# Что дает Клиенту сотрудничество с ПКБ

### Управление и снижение рисков, связанных с кредитованием

Являясь участниками информационного обмена, наши клиенты получают возможность:

* значительно влиять на дисциплину исполнения обязательств своими партнерами и клиентами, как существующими, так и потенциальными;
* управлять рисками кредитования, снижать риски и страховать себя от негативных последствий сотрудничества с недобросовестными партнерами и клиентами;
* расширять рынок услуг за счет расширения клиентской базы;
* налаживать новые каналы коммуникаций с целевыми группами;
* быстро и эффективно определять кредитоспособность потенциальных заемщиков на основе получаемой из ПКБ информации.

### Объем Базы данных ПКБ

Отлаженный механизм взаимодействия ПКБ со своими клиентами позволил сформировать значительную базу данных, насчитывающую в настоящее время более **4 млн. кредитных историй,** из них:

* по физическим лицам - более 3,9 млн. кредитных историй;
* по юридическим лицам - более 56 тыс. кредитных историй.

Количество кредитных контрактов, переданных поставщиками информации, составляет более **11 млн.**

3. ПРОБЛЕМЫ СОЗДАНИЯ КРЕДИТНОГО БЮРО В КАЗАХСТАНЕ

3.1 Преимущества и недостатки кредитного бюро

Если вспомнить историю, то появление первых кредитных бюро приходится на конец XIX века. Тогда они впервые появились в Австрии, США и Швеции.

Но подлинный бум в создании кредитных бюро произошел сравнительно недавно. Опрос частных кредитных бюро, проведенный в 2002 году Всемирным банком, показал, что начало функционирования примерно половины организаций приходится на конец 80-х - начало 90-х годы ХХ века. Аналогичны данные по Латинской Америке: примерно 14 из 30 фирм были организованы в 1989 году. Данные по Восточной Европе показывают, что большинство фирм было открыто в 1992 году. В Западной Европе также происходит бурное развитие кредитных бюро, открытие новых фирм отмечалось в Италии, Австрии и Испании.

В Республике Казахстан кредитные бюро появились недавно, и у большинства из нас, потенциальных заемщиков, нет и не может быть многолетней кредитной истории. Поэтому клиенту необходимо предоставить банку справку о доходах за последний год – это только часть информации, которая позволяет банку оценить его кредито- и платежеспособность.

В качестве основных разработчиков Закона РК «О кредитных бюро и формировании кредитных историй», подписанного 6 июля 2004 года Президентом Казахстана Н.А. Назарбаевым, выступили НБ РК и Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Работа, предшествующая принятию Закона, а также созданию в Казахстане первого кредитного бюро, велась при тесном сотрудничестве с корпорацией Прагма/USAID и Ассоциацией финансистов Казахстана. НБ РК уже объявил о своем намерении стать учредителем Кредитного Бюро для юридических лиц. Кредитные бюро, занимающиеся сбором информации по физическим лицам, смогут создать сами банки.

Полтора года назад в Алматы была проведена первая Центрально–Азиатская конференция по кредитному бюро. В результате обсуждения определилась основная схема кредитного бюро.

Сама идея кредитного бюро – очень простая: это база данных, в которой собрана информация о заемщиках, вернее, информация по их кредитным историям. Допустим, люди начинают с кредита на образование, потом берут кредит на покупку машины, затем на покупку дома, открывают кредитные карточки и так далее. И если кредитная история у человека хорошая, то доступ к заемным деньгам прост: минимальные залоги, быстрая процедура оформления. Если же кредитная история плохая, то исправить ее уже очень сложно. Тем самым, банковская система повышает доступность и эффективность кредитных средств для населения.

Благодаря кредитному бюро, можно снизить риск невозвратности кредита, т.к. у банка будет достаточно необходимой информации о заемщике. Кредитная история позволит принять правильное решение в пользу банка.

Это должна быть частная организация, так как необходимо обеспечить конфиденциальность вкладчиков и максимальную эффективность работы структуры. Это также должна быть Ассоциация, куда на равных правах входят компании, которые работают с населением.

Кредитное бюро – это шаг в завтрашний день, это современный подход к кредитованию, правильные базы данных, современные системы электронного анализа. В конечном итоге, это позволяет расширить доступ населения к кредитным продуктам.

Цель и задачи кредитного бюро – в формировании информационной базы о заемщиках и предоставление этих отчетов кредиторам. С одной стороны, кредитное бюро позволит банкам адекватно, с учетом имеющейся информации о потенциальном заемщике, оценивать свой риск. С другой – облегчит доступ и условия получения займа добросовестным заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю.

Кроме того, это имеет и практическое значение для самих банков, которые теперь смогут сократить расходы на содержание административного аппарата, процедуры выдачи и оформления кредитов, что, в конечном итоге, приведет к снижению процентных ставок и сделает более доступным кредиты для клиентов с положительными кредитными историями.

Кредитное бюро в Казахстане будет предоставлять банкам полную информацию о потенциальных клиентах, что снизит риски при выдаче займов. Сейчас кредитное бюро формирует базу данных и кредитные истории всех заемщиков.

Владимир Ивлев, административный директор «Первого Кредитного Бюро»: «Например, банк узнает, что у клиента пять займов в пяти банках. То есть это не основание для отказа. Но банк просто принимает к сведению и оценивает свои риски, имея эту информацию».

Инициаторами создания кредитного бюро стали Национальный банк и Агентство по надзору за рынком. Финансировало проект посольство Соединенных Штатов. Для Казахстана это - важный шаг в становлении финансовых институтов, как считают специалисты.

Анвар Сайденов, председатель Национального Банка РК: «Мы много говорили о том, что может способствовать снижению ставок по банковским кредитам, по потребительским кредитам широким слоям населения. Мы всегда говорили, что функционирование кредитного бюро, возможность обмена информацией о заемщиках - это один из путей снижения затрат банка».

Джон Ордвей, посол США В Казахстане: «Кредитное бюро открывает возможности для большего числа казахстанцев, таким образом, способствуя росту среднего класса в Казахстане».

Один из учредителей – «Кредитинфо групп». Эта исландская компания помогла сформировать техническую и методическую базы. Эксперты отмечают, что структура и работа Первого кредитного бюро соответствуют международным стандартам. На сегодняшний день договоры заключили три крупных банка Казахстана.

Национальный банк и Ассоциация финансистов Казахстана (АФК) не могут прийти к консенсусу по проекту закона “О кредитном бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан”. Об этом на недавней международной конференции по кредитному бюро в Алматы заявил глава АФК Даулет Сембаев.

Поскольку таблица разногласий была опубликована на сайте АФК, появилась возможность обсудить более предметно различия в подходах между этой влиятельной организацией и Нацбанком.

В статье 6 проекта Нацбанк сформулировал основную задачу кредитного бюро как “сбор и предоставление информации о заемщиках”. АФК предлагает следующую формулировку: «Основной задачей кредитного бюро является содействие развитию кредитования в Республике Казахстан путем сбора и предоставления информации о заемщиках». Таким образом, АФК, которая по праву считается лоббистской организацией банков, намерена изначально подчинить кредитное бюро интересам банкиров, тогда как Нацбанк видит смысл этого проекта несколько иначе.

По статьям проекта, АФК не согласна с Нацбанком в части и вправду расплывчатых отсылок к законодательству, которые чиновники, по всей видимости, пишут просто автоматически. Вот пример, приведенный в таблице разногласий: «Кредитное бюро имеет иные права и несет иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан (такие же формулировки в отношении поставщиков, получателей информации и субъектов кредитных историй)». Как справедливо считают в АФК, нормативная правовая база о кредитном бюро в настоящее время отсутствует, а поэтому иные права и обязанности бюро надо просто прописать в законе.

Любопытно, как подходят Нацбанк и АФК к определению круга поставщиков информации для кредитного бюро. Позиция главного банка выглядит вполне приемлемо: здесь предлагают ограничить перечень поставщиков информации банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, страховыми организациями, осуществляющими обязательные виды страхования, госорган, осуществляющий госрегистрацию налогоплательщиков (то есть налоговая инспекция), госорган, осуществляющий документирование и регистрацию населения (по всей видимости, МВД), орган, осуществляющий присвоение СИК.

АФК утверждает, что этого мало, и предлагает расширить этот перечень за счет правоохранительных органов, органов регистрации недвижимости и автотранспорта, психоневрологических диспансеров, КСК, а также получателей кредитного отчета, указанных в статье 10 проекта на основаниях, оговоренных статьей 50 Закона о банках и банковской деятельности.

С нашей точки зрения, в данном случае, банкиры правы - ведь в противном случае заемщикам придется самим собирать все необходимые справки для банка. А в принципе, давно пора создать единую базу данных на всех граждан страны, в которой хранилась бы вся информация о них с самого рождения, и при необходимости именно из этой базы извлекались бы все необходимые справки и копии документов.

Кстати, по мнению АФК, сами субъекты кредитных историй не должны входить в перечень поставщиков информации, но в таком случае непонятно, кто же будет информировать кредитное бюро об изменении данных субъекта, в случае смены места жительства, фамилии, имени и в других случаях. Это еще один аргумент в пользу того, что все разрозненные базы данных госорганов должны быть объединены в единый массив. А Нацбанк прав в том, что субъектам кредитных историй должно быть предоставлено право не только напрямую обращаться к получателям кредитного отчета, но и требовать внесения корректировок в такие отчеты и кредитные истории в случае недостоверности и неполноты содержащейся в них информации.

Получателей много - в их число Нацбанк (статья 10 проекта), помимо банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых организаций, осуществляющих обязательные виды страхования, предлагает включить также юридические лица, реализующие товары и услуги в кредит, субъектов кредитных историй, органы предварительного следствия и дознания, суд, прокуратуру, таможенные органы, налоговые органы и госорган исполнительного производства.

В статье проекта определяется состав информации, которую будут предоставлять банки о своих заемщиках. В принципе, ничего особенного не предлагается: общая сумма долга по всем кредитам и условным и возможным обязательствам, полученным лицом в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций; дата выдачи, частичного или полного погашения кредитов и условных и возможных обязательств и их классификация, характеристика залогов.

По физическим лицам - фамилия, имя, отчество, дата рождения, паспортные данные (данные удостоверения личности), место жительства; по юрлицам - наименование, место нахождения, фамилия, имя, отчество первого руководителя и главного бухгалтера, дата и номер государственной регистрации в качестве юридического лица и наименование регистрирующего органа, форма собственности, основной вид деятельности, обслуживающий банк.

Надо полагать, что и сегодня эти данные накапливаются не только в банках второго уровня, но и в Нацбанке. АФК, в свою очередь, предлагает по юрлицам собирать также сведения об акционерах, учредителях юрлица, их доле, а также данные о РНН заемщика. В принципе, такое предложение можно только приветствовать, чтобы в кредитном бюро накапливались данные о разветвленных схемах контроля над предпринимательскими структурами, которые создаются, в основном, для минимизации налогов и отмывания денег.

Интересно, что Нацбанк и АФК не сошлись во мнении о том, кому должно быть предоставлено право изъятия документов из архива кредитных историй (статья 20). В Нацбанке полагают, что это можно делать только на основании судебных решений. АФК же предлагает следующую формулировку: «Изъятие документов из архива кредитных историй может быть произведено на основании актов уполномоченных государственных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством».

Разногласия есть и по порядку предоставления информации в кредитное бюро ее поставщиками: Нацбанк считает, что этот порядок должен определить уполномоченный орган, то есть главный банк Казахстана, а АФК предлагает прописать все детали в законе. Есть расхождения и по порядку регистрации получателей кредитного отчета

И, наконец, последнее разногласие где оговаривается, кому можно получать кредитные отчеты на безвозмездной основе. Нацбанк относит к таким получателям госорганы и субъектов кредитных историй, а АФК предлагает, чтобы последние могли бесплатно получать такие отчеты только «в отношении самих себя».

Все же, говоря о перспективах развития потребительского кредитования в Казахстане, отметим, что все перечисленные разногласия не являются настолько принципиальными, чтобы Нацбанк и АФК не смогли найти по ним компромисс. Так что можно утверждать, что если проект закона не встретит сопротивления в парламенте, то уже в этом году в нашей стране начнет работу первое кредитное бюро. Вопрос о том, почему такие бюро не были созданы в самом начале становления банковской системы Казахстана, скорее всего, является риторическим. В эпоху первоначального накопления капитала, как известно, на кредитные истории особого внимания не обращают.

3.2 Кредитное бюро как новый этап развития финансово-банковского сектора экономики Казахстана

кредитный заемщик кредитор правовой

В Республике Казахстан начался новый этап развития финансово – банковского сектора Казахстана создание в стране кредитных бюро. Юрист юридической фирмы «Sayat Zholshy & Partners» Игорь Лященко, изучив историю и проанализировав систему их реализации, считает, что в Казахстане они будут работать совсем по-иному, чем в западных странах.

«Кредитное бюро» – это коммерческая организация (обычно частная), занимающаяся сбором, обработкой и распространением сведений, относящихся к кредитной истории отдельных граждан, включая такие сведения, как остаток задолженности или кредитные линии, историю внесения платежей, случаи непогашения кредита, банкротства и прочее. Данное определение было разработано специалистами Фонда «Институт экономики города»

Институт кредитного бюро действует во многих странах мира. Его задача – собирать досье на заемщика: когда, где и сколько раз он брал кредиты, на какую сумму, своевременно ли погашал, а также другие факты о его деятельности.

Одной из важнейших функций кредитного бюро, в соответствии с данным законом, является формирование кредитных историй. В законе дано понятие, что такое кредитная история, но, по мнению, оно слишком краткое и немного непонятное для субъекта формирования кредитной истории. Наибольший интерес в кредитной истории представляет информация, содержащая сведения о добросовестности исполнения субъекта кредитной истории своих обязательств по полученным ссудам, налогам, расчетам с поставщиками и кредиторами, сведения о его потенциальной платежеспособности: наличие имущества, денежных средств, бумаг и иных активов. По мнению финансистов, обладатели хорошей кредитной истории смогут получать займы гораздо быстрей и под меньшие проценты.

Наиболее ключевыми вопросами проекта создания кредитных бюро в нашей стране являются конфиденциальность информации, добровольность включения в базу данных по кредитным историям и аффилиированность субъектов кредитной истории.

В связи с тем, что информация, предоставляемая в кредитные бюро, будет включать в себя ряд конфиденциальных сведений, таких как: наличие имущества, денежных средств, ценных бумаг и других активов физических и юридических лиц, можно предположить, что данная информация будет представлять интерес не только для финансово-банковских учреждений, но также и для других лиц которые захотят воспользоваться данной информацией в своих корыстных целях. Не для кого не секрет, что у нас могут найтись люди, которые захотят за «определенное вознаграждение», купить информацию об отдельных лицах, хранящуюся в кредитных бюро. Поэтому для пресечения негативных обстоятельств, которые могут возникнуть в ходе деятельности кредитных бюро, необходимо установить жесткую ответственность за распространение, утечку и использование не по целевому назначению, информации содержащихся в кредитных бюро. На данный момент в нашем законодательстве имеется ряд норм регулирующих ответственность за распространение конфиденциальных сведений и сведений, составляющих банковскую тайну

К сожалению, в казахстанском законодательстве нет нормативно правового акта, который бы четко оговаривал, что должностное лицо, получившее конфиденциальную информацию, не имеет право ее разглашать в своих интересах, однако при составлении постановления и протокола этот момент обязательно учитывается.

И в завершение следует отметить, что помимо обязанности государственных органов, получивших конфиденциальную информацию, сохранять ее в тайне существуют обязанности и у лиц, предоставляющих информацию. В соответствии с [Уголовно-процессуальным кодексом](http://online.prg.kz/Document/Default.aspx?doc_id=1008442&sublink=0) Республики Казахстан лица, которым было обоснованно предложено выдать конфиденциальную информацию государственным органам, не имеют права отказаться от ее предоставления. Однако заинтересованное лицо может потребовать рассмотрения этой информации в закрытом заседании суда.

Правовое оформление обязанности соблюдать тайну различается по тому же признаку, что и объект. В случае с банковской тайной эта обязанность регламентируется законом, а в случае с коммерческой тайной - трудовыми договорами с работниками и гражданско-правовыми договорами с контрагентами. В казахстанском законодательстве правовой режим коммерческой тайны регулируется Гражданского кодекса: «Коммерческая тайна - это не являющиеся государственными секретами сведения, связанные с производством, технологической информацией, управлением, финансами и иной деятельностью хозяйствующего субъекта, разглашение которых, может нанести ущерб его интересам». Из этого определения можно сделать вывод, что законодатель предоставляет обладателю информации право самому определять круг сведений, составляющих коммерческую тайну. Существует только одно ограничение - информация не должна содержать государственных секретов.

Исходя из вышесказанного, на мой взгляд, было бы правильнее считать коммерческую и банковскую тайны самостоятельными видами конфиденциальной информации.

Мы видим, что казахстанское законодательство достаточно немногословно в отношении такого понятия, как «банковская тайна» и «коммерческая тайна», устанавливая соответствующие регуляции практически в двух нормативных актах – Законе РК «О банках и банковской деятельности». В нашем законодательстве на данный момент не достаточно защищены права и интересы физических и юридических лиц, связанные с предоставлением информации содержащей банковскую, либо коммерческую тайну. Соответственно предоставляя информацию о своей кредитной истории, я не могу быть уверенным на сто процентов в полной конфиденциальности предоставленной информации. К примеру, в Англии действует закон о защите информации, который предусматривает очень строгие наказания в случае утечки секретных сведений, и любое подозрение на это может обернуться скандалом в связи, с чем может сильно пострадать репутация кредитного бюро. У нас же охраняется банковская тайна, существующими положениями о неразглашении той или иной информации в каких-либо сферах, но при этом нет специального закона, гарантирующего тому же заемщику соблюдение конфиденциальных условий, а в случае их нарушений, моральную и материальную компенсацию. Но, как утверждают законодатели, уровень требований к работе кредитных бюро будет очень высок и любое нарушение со стороны этой организации повлечет за собой огромные штрафы вплоть до отзыва лицензии.

Второй не менее важный вопрос, касающейся добровольности включения в базу данных по кредитным историям.

Исходя из толкования смысла вышеуказанной статьи, можно с уверенностью сказать, что наличие согласия субъекта кредитной истории, является определенной гарантией того, что кредитные бюро не смогут использовать предоставленную информацию без согласия лица, которое предоставило ее. За нарушение данного требования законодательством предусмотрена административная ответственность, которая выражается в наложении штрафов за использование информации без согласия субъекта кредитной истории.

Как отмечают большинство банковских работников, введение системы мониторинга кредитных историй через кредитные бюро, в большей степени выгодно для самих граждан, чем для банков, так как именно они смогут напрямую ощутить выгоду от снижения процентных ставок по кредитам и упрощения процедуры выгоды кредитов. Но я хотел бы не согласиться с данным утверждением, так как банки вкладывая огромные средства на первом этапе создания кредитных бюро, постараются монополизировать деятельность кредитных бюро, для того чтобы в последующем повысить стоимость услуг предоставляемых кредитными бюро и сделать их деятельность прибыльной. Действительно, сейчас для привлечения большей массы клиентов, политика банков в отношении согласия на использование и предоставление информации по кредитным историям достаточно мягкая. Но в последующем с развитием системы кредитных бюро, банки постараются перевести, право на добровольное предоставление информации из категории прав, в категорию - обязанности. И опять, граждане и юридические лица будут вынуждены, соглашаться на все условия банков и оплачивать кредитным бюро расходы по мониторингу своей кредитной истории.

Также не менее важным вопросом на данный момент является аффилированность субъектов кредитной истории по отношению друг к другу. Данный вопрос в большей степени затрагивает интересы тех кредитных учреждений, которые в своей деятельности будут использовать сведения, содержащиеся в кредитной истории юридических лиц.

Не для кого не секрет, что любое правоспособное и дееспособное физическое лицо вправе выступать в качестве учредителя любого юридического лица. На данный момент в нашем государстве довольно обычным явлением стал тот факт, что одно и тоже физическое лицо является учредителем нескольких компаний. Данное обстоятельство, было обусловлено экономическими факторами, связанными с развитием малого и среднего бизнеса в Казахстане. Нередко случалась так, что предпринимателю в процессе своей деятельности, приходилось искать новые отрасли для вложения капитала и открывать новые компании. Очень часто случалось так, что у одного и того же предпринимателя некоторые компании со временем объявлялись банкротами и ликвидировались, а некоторые вполне успешно продолжали работать. Данный факт нестабильности связанный с деятельностью компаний мелкого и среднего бизнеса, а также отсутствие кредитной истории, обуславливал для кредитных учреждений серьезные риски, связанные с банкротством некоторых компаний принадлежащих одному и тому же физическому лицу до сих пор служит препятствием при получении компаниями денежных ресурсов в кредитных учреждениях.

Большинство финансовых аналитиков и банкиров нашей страны расписали в средствах массовой информации в основном только положительные аспекты внедрения в финансово-банковский сектор Казахстана института кредитных бюро, но никто не стал заострять внимание на вопросах реальной эффективности деятельности кредитных бюро. Тем не менее, в процессе деятельности кредитных бюро, могут возникнуть определенные трудности с определением степени объективности и достоверности, данных субъекта кредитной истории в связи с наличием такого явления, как – аффилированность.

Исходя из определений аффилированности, можно сделать вывод о том, что под аффилированным лицом компании понимается участник юридического лица, имеющий право в силу предоставленных полномочий прямо или косвенно решать или определять основные направления деятельности компании.

В Республике Казахстан создаются и действуют кредитные бюро по физическим и юридическим лицам. Исходя из содержания данной статьи и концепции развития системы кредитных бюро в Казахстане, Нацбанк четко закрепил, что у нас будут созданы кредитные бюро отдельно для физических лиц и отдельно для юридических лиц. Соответственно кредитная история в отношении физического лица не будет иметь никакого отношения к кредитной истории юридического лица, в котором данное физическое лицо может выступать в качестве его учредителя. Из этого следует, что у кредитного бюро появляется серьезный дефицит информации о ходе выполнения одним и тем же физическим лицом своих обязательств перед кредитными учреждениями в качестве учредителя юридического лица. Зная об этом пробеле в деятельности кредитных бюро, физическое лицо сможет добросовестно исполнять свои обязательства, как физическое лицо, и соответственно иметь хорошую кредитную историю, под которую кредитные учреждения всегда смогут выделить ему денежные ресурсы. А с другой стороны, физическое лицо, выступающее от имени учредителя юридического лица, может спокойно брать кредиты, и не исполнять свои обязательства по их возврату, путем признания своей компании - банкротом.

В качестве рекомендаций, рекомендовать создателям кредитных бюро, сформировать единую систему мониторинга кредитных историй, независимо от того, кто является субъектом кредитной истории: физическое или юридическое лицо. Данная мера позволит более четко отслеживать деятельность субъекта кредитной истории связанную с погашением своих кредитных обязательств.

На основании всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что система кредитных бюро в Казахстане создается, и будет действовать совсем по-иному, чем в западных странах. Будем надеется на то, что создание системы кредитных бюро в нашей стране позволит повысить доступ населения к финансированию, финансовую прозрачность и сократить пакет документов необходимый для рассмотрения на кредитном комитете, снизить риски мошенничества и создать более устойчивые условия для развития сектора малого и среднего бизнеса.

Заключение

Кредитное бюро - организация (как правило, частная), занимающаяся сбором, обработкой, хранением и распространением сведений, относящихся к кредитной истории отдельных граждан, включая такие сведения, как остаток задолженности или кредитные линии, историю внесения платежей, случаи непогашения кредита, банкротства.

Кредитное бюро выступают в качестве информационных посредников, либо учрежденных и принадлежащих самим кредиторам, либо действующих независимо и получающих прибыль от своей деятельности. Кредиторы снабжают БКИ данными о своих клиентах. Бюро сопоставляет их с информацией, полученной из других источников (суды, государственные регистрационные и налоговые органы и т. д.) и формирует картотеку на каждого заемщика.

Кредитное бюро предоставляет отчеты о кредитных операциях в зависимости от наличия информации о потенциальном заемщике, вида кредита и, что самое важно, степени детализации, необходимой кредитору.

Основным документом, регулирующим деятельность Кредитных бюро (КБ) в Республики Казахстан является закон от 06.07.2004 г. № 573"О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", в котором определяются понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти

Цель и задачи кредитного бюро – в формировании информационной базы о заемщиках и предоставление этих отчетов кредиторам. С одной стороны, кредитное бюро позволит банкам адекватно, с учетом имеющейся информации о потенциальном заемщике, оценивать свой риск. С другой – облегчит доступ и условия получения займа добросовестным заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон РК «О кредитных бюро и формировании кредитных историй» от 06 июля 2004 года.
2. Кредитный бум.// Казкоммерц news – 2004. - №1. – с. 8
3. Сейткасимов А.Г. Управление банковской ликвидностью и методы ее анализа. - Алматы : «Карты - каражат», 1998.
4. Байгарина А.Т. О кредитовании населения в республике// Банки Казахстана 2004. - №5 – с. 32
5. Иванова Н.Н. Синдром боязни жить в кредит у казахстанцев исчезает// Банки Казахстана – 2004. - №6 – с. 25-27
6. Ауэзов М. В Казахстане создано первое кредитное бюро// Казкоммерц news – 2004. - №7 – с. 6-7
7. Бегимбетов Е. Кредит без страха и упрека// Банки Казахстана – 2004. - №7 – с. 38-39
8. Газета «Kazakhstan today» вып 21, от 18.05.2010г
9. Справки по ТОО « Первое кредитное бюро»
10. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М.: ИНФРА-М, 1995.
11. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кролевецкой. – СПб.: Питер, 2008.
12. Балабанов А.И., Боровкова В.А. и др. Банки и банковское дело. — СПб.: Питер, 2009.
13. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл.деят.науки РФ, д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина. – 6-е изд., стер. –М.: КНОРУС, 2010.
14. Банковское дело. Учебник. / Под ред. Кроливецкой Л.П., Белоглазовой Г.Н., изд. 5-е, перераб. и доп. - М.:, 2009.
15. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред.засл.деят.науки РФ, д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина. – 8-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009.
16. Банковские операции: учебное пособие / кол.авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2010.
17. Банковские операции: учеб.пособие для средн.проф.образования / под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2008
18. Банковское право: Учебник / Под ред. И.Ш. Килясханова, Е.Ф. Жукова. — М.: ЮНИТИ-Дана, 2008.
19. Свиридов О.Ю. Банковское дело. – изд. 3-е, испр. и доп. – Москва: ИКЦ «МарТ», 2010.
20. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2007.
21. Толкачев А.Н. Банковское право: Учебное пособие. — М.: Риор, 2008.
22. Толкушкин А.В. Комментарий (постатейный) к Федеральным законам от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях" и от 30 декабря 2004 г. № 219-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О кредитных историях". - Система ГАРАНТ, 2005.
23. Вавулин Д.А. Бюро кредитных историй в Российской Федерации: вопросы государственного контроля и надзора // Право и экономика. - 2007. - № 5.
24. Воронин Б.Б. Проблемы накопления кредитных историй // Бухгалтерия и банки. - 2007. - № 8.
25. Воронин Б.Б. Рынок услуг бюро кредитных историй: результаты третьего года развития // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. - 2008. - № 5.
26. Гущин В.В. Правовое регулирование кредитных историй // Законы России. Опыт, анализ, практика. - 2006. - № 4.
27. Мартынова Т.С. Бюро кредитных историй. Взгляд изнутри // Банковский ритейл. - 2008. - № 1.
28. Щелов О. Кредитные бюро: первые шаги и первые сомнения // Бухгалтерия и банки. - 2005. - № 10.