ОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«СЕВЕРО-ЗАПАДНАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

КАРЕЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ СЕВЕРО-ЗАПАДНОЙ АКАДЕМИИ

ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ В ГОРОДЕ ПЕТРОЗАВОДСКЕ

Факультет управления, экономики и права

**РЕФЕРАТ**

**по учебной дисциплине: Деньги, кредит, банки**

**Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы развития**

Петрозаводск

2010

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

Введение

1 Необходимость создания бюро кредитных историй

2 Развитие института кредитных историй в России

3 Принципы работы бюро кредитных историй

4 Влияния кризиса на работу бюро кредитных историй

Заключение

Использованные источники и литература

**Введение**

Федеральный закон "О кредитных историях" был принят Государственной Думой 22 декабря 2004 г., одобрен Советом Федерации 24 декабря того же года. Создание института кредитных историй в России, выработка и принятие Федерального закона, регулирующего эту область отношений, сталкиваются с рядом сложных и противоречивых обстоятельств и проблем.

Необходимость принятия специализированного законодательного акта, который полностью был бы посвящен кредитным историям, вызвана целым рядом объективных причин и не вызывает сомнения. Прежде всего, такая необходимость может быть аргументирована тем, что отсутствие системы аккумуляции информации, имеющей цель оценить риски при предоставлении кредита, представляет собой значительный сдерживающий фактор по отношению к банковскому сектору в целом.

Институт кредитных историй - это специально учрежденный институт по сбору, хранению и доведению (в установленном на законодательном уровне порядке) до заинтересованных сторон сведений. Подобная система при условии ее нормального функционирования позволяет расширить кредитование реального сектора экономики и повысить уровень капитализации банков. В свою очередь, отсутствие такой системы неизбежно влечет такие негативные последствия, как:

- рост долгов кредитным организациям;

- увеличение стоимости кредита (в том числе для добросовестных заемщиков);

- ограничение масштабов кредитования и, как следствие, невозможность развития быстрыми темпами многих секторов экономики;

- неоправданные затраты и сложность сбора информации о потенциальных заемщиках.

До принятия Закона имела место ситуация, при которой кредитные организации обменивались между собой информацией, касающейся недобросовестных заемщиков, так, например, создавались специальные "черные" списки. Однако ясно, что такие списки и их циркуляция никаким образом на законодательном уровне урегулированы не были. Поэтому подобный обмен сведениями не был эффективным и существующих проблем не решал.

Принятие Закона о кредитных историях - это значительный шаг на пути решения указанных выше проблем. В Законе определяются такие понятия, как кредитная история и ее состав, определяется порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются принципы их взаимодействия с заемщиками.

Целью работы является проследить историю и причины возникновения бюро кредитных историй. Изучить проблемы использования бюро кредитных историй в условиях кризиса.

**1 Необходимость создания бюро кредитных историй**

Совершенствование системы кредитования - необходимое условие развития экономики России. В первую очередь, это касается банковского сектора, эффективное функционирование которого во многом сдерживается высокими кредитными рисками, обусловленными отсутствием достаточной информации о потенциальных заемщиках[[1]](#footnote-1). Наличие указанных рисков влечет ряд негативных последствий - недостаточный объем выдаваемых кредитов, высокие процентные ставки, большое число случаев невозврата (несвоевременного возврата) кредитов и др. Поэтому в Стратегии развития банковского сектора Российской в качестве одного из инструментов оценки и снижения кредитных рисков было названо получение кредитными организациями в бюро кредитных историй (далее - БКИ) информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками, а также указано на необходимость создания условий для функционирования БКИ на коммерческой основе при обязательном обеспечении прав субъекта кредитной истории.

На решение указанных проблем направлен Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях", целями которого являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия БКИ информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышение эффективности работы банков.

Правовые институты кредитных историй и БКИ за рубежом известны уже с XIX в., и их эффективность для развития кредитной сферы не вызывает сомнений. В организации и порядке функционирования зарубежных БКИ имеются существенные различия, которые явились причиной дискуссий относительно принципа организации БКИ в России. На стадии разработки Закона был поставлен вопрос о том, создавать ли единое централизованное федеральное БКИ (как специализированное учреждение Банка России) либо предусмотреть возможность создания БКИ как самостоятельных юридических лиц. Этот вопрос был разрешен в Законе в пользу последнего подхода, что представляется положительным с точки зрения дальнейшего развития частного сектора экономики и защиты конкуренции.

Примечательно, что практика существования БКИ в России опередила законодательное регулирование их деятельности - еще до принятия Закона в России создавались организации, по сути выполнявшие функции БКИ как на федеральном, так и на региональном уровнях (Некоммерческое партнерство "Национальное кредитное бюро", БКИ Некоммерческого партнерства "Межбанковская расчетная система", кредитное бюро при Ассоциации банков Северо-Запада, Самарское кредитное бюро и др.). Однако подобные организации сталкивались с многочисленными трудностями, связанными с неопределенностью их правового статуса, коллизиями относительно правового режима информации, составляющей кредитные истории, и другими проблемами, требующими нормативного урегулирования.

Положительная роль БКИ заключается в том, что они:

- обеспечивают кредиторов (в первую очередь, банки) необходимыми сведениями о потенциальных заемщиках, благодаря чему возможны наиболее точное прогнозирование возвратности займов (кредитов), определение их оптимальной цены и снижение риска их невозврата;

- позволяют снизить расходы на поиск информации о заемщике, что ведет к формированию единого информационного поля внутри кредитного рынка и установлению кредиторами конкурентных цен на кредитные ресурсы, а также снижению данных цен в целом;

- формируют дисциплинирующий (стимулирующий) механизм для заемщиков, так как прозрачность кредитной истории уменьшает риск недобросовестного поведения, в том числе мошенничества.

Для рассмотрения статуса БКИ следует обратиться к особому понятийному аппарату, вводимому ст. 3 Закона.

Кредитная история - это информация, характеризующая исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита), причем в понятие "договор займа (кредита)" Законом, кроме названных договоров, включены и иные договоры, содержащие условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита. Состав кредитной истории определен в ст. 4 Закона, при этом запись кредитной истории представляет собой информацию, характеризующую исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита).

БКИ - коммерческая организация, зарегистрированная в соответствии с законодательством РФ и оказывающая услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг. Кредитный отчет (документ, содержащий информацию, входящую в состав кредитной истории) представляется БКИ по запросу лиц, имеющих право на получение указанной информации в соответствии с Законом (п. 3 ст. 3). Законом предусмотрены две формы кредитного отчета - письменная и форма электронного документа (ЭД), при этом пользователям кредитных историй кредитный отчет представляется только в форме ЭД, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью[[2]](#footnote-2) или иным аналогом собственноручной подписи руководителя БКИ или уполномоченного им лица, а иным лицам - в обеих формах[[3]](#footnote-3).

**2 Развитие института кредитных историй в России**

Следует отметить, что для мировой практики правовой институт кредитных историй - не новость. Это справедливо и в отношении России: проект учреждения кредитного бюро рассматривался еще в то время, когда премьер-министром был С.Ю. Витте.

В новейшей истории Российской Федерации о кредитных бюро всерьез начали задумываться в середине 90-х годов прошлого столетия. Однако Федеральный закон N 218-ФЗ "О кредитных историях" был принят только в канун 2005 г.

В дальнейшем в этот Закон были внесены изменения только однажды - Федеральным законом от 21.07.2005 N 110-ФЗ. Эти изменения касались введения термина "код субъекта кредитной истории", были также сделаны небольшие уточнения по тексту Закона, но главное - добавлена отдельная статья, посвященная Центральному каталогу кредитных историй.

Так как Закон затрагивал ряд других действующих нормативно-правовых актов, вместе с ним сразу же был принят Федеральный закон от 30.12.2004 N 219-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О кредитных историях".

В соответствии с Законом N 218-ФЗ бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории подлинный экземпляр разрешения субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории.

Еще буквально пару лет назад многие кредитные организации (а некоторые и по сей день) брали согласие у субъекта кредитной истории путем включения соответствующей фразы в заявление-анкету на предоставление кредита, например следующего содержания:

"Заемщик не возражает против проверки банком указанных сведений и привлечения для этой цели третьих лиц, в том числе бюро кредитных историй".

Но самое интересное, что такого рода анкета обычно заполняется в единственном экземпляре и предназначена для дальнейшего хранения в банке. Более того, зачастую такая анкета содержит личную информацию о клиенте и параметрах кредита в гораздо большем объеме, чем это предусмотрено Законом "О кредитных историях".

То есть, с одной стороны, банк не имеет права закону отказать в предоставлении такого рода "согласия" в бюро кредитных историй, а с другой - возможно нарушение Закона, разглашаются личные персональные данные субъекта. А в случае оформления анкеты в форме оферты о предоставлении кредита (в соответствии со ст. 435 ГК РФ) стены банка может покинуть зачастую и часть кредитного договора.

Решением этой проблемы стало оформление индивидуального согласия заемщика на запрос данных из кредитного бюро, вынесенное в отдельный документ. Аналогично дело обстояло и с передачей данных в бюро кредитных историй: банки включают данный пункт непосредственно в договоры, например:

"Банк имеет право передавать информацию о кредите и о заемщике в бюро кредитных историй в объемах и в порядке, определенных действующим законодательством".

В то же время договоры, в свою очередь, содержат конкретные параметры кредитования и зачастую ссылки на договоры поручительства и залога, а эти сведения не должны быть известны бюро кредитных историй. То есть и в этом случае необходимо оформление отдельного документа, в котором дается согласие на передачу данных заемщика в бюро кредитных историй[[4]](#footnote-4).

В числе источников формирования кредитной истории законодатель особо выделил кредитные организации, наделив их рядом безоговорочных обязанностей. Так, они обязаны предоставлять всю имеющуюся информацию в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее предоставление.

Суть такого рода требований объясняется особым правовым статусом кредитных организаций в договорных отношениях займа (кредита), участие в которых обусловлено наличием специальной лицензии Банка России.

Проанализировав ст. 5 Федерального закона "О кредитных историях", можно сделать вывод, что на первом этапе быстрому росту базы бюро кредитных историй частично препятствовала присутствующая в ч. 3 ст. 5 "лазейка", которая позволяет банкирам избегать предоставления кредитных историй. В частности, Закон хотя и обязывает банки передавать кредитные истории заемщиков в одно из бюро кредитных историй, однако на это требуется согласие заемщика. При этом запрашивать у клиента такое согласие банки не обязаны.

По данному вопросу было достаточно много дискуссий в профессиональной среде.

Сохранность обрабатываемых персональных данных в России вызывает зачастую обоснованное беспокойство. Ведь далеко не секрет, что конфиденциальные сведения о гражданах и компаниях время от времени просачиваются из "надежных" структур, в которых они хранятся, на рынки в форме компакт-дисков.

Ярким примером стала нашумевшая в середине августа 2006 г. история о получении по электронной почте рядом банков предложения купить базу данных заемщиков, бравших кредиты на приобретение товаров в торговых сетях. Заявленный размер базы огромен для этого сектора банковских услуг - более 700 тыс. записей.

Проведенное по этому факту внутреннее расследование Национального бюро кредитных историй (НБКИ) установило, что утечка данных все-таки произошла через два банка (однако размер этой утечки не разглашался), как минимум один из этих банков являлся клиентом НБКИ.

Согласно п. 5 ст. 5 Закона N 218-ФЗ источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее 10 дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим Федеральным законом, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события).

Но тут возникает вопрос о корректности представления такого рода информации.

Например, банк решает сильно "не заморачиваться" и, следуя букве Закона, три раза в месяц (1 раз в 10 дней) направляет данные в бюро кредитных историй, но при этом за период между отправками возможно краткосрочное возникновение просроченной задолженности у заемщика, информация о которой не попадет в кредитное бюро. Причем просрочка может возникать регулярно (например, в случае овердрафтного кредитования, при котором, кстати, также не совсем ясно, какую сумму задолженности передавать, с учетом того, что сам принцип данного вида кредитования предполагает постоянное изменение размера задолженности), что явно будет говорить о невысокой кредитной дисциплине заемщика. Однако при текущем прочтении Закона такого рода информация может пройти мимо бюро кредитных историй.

Данный пробел законодательства на практике частично попыталось решить Национальное бюро кредитных историй, включив в регламент взаимодействия (формат TUTDF) возможность передачи данных по просроченным платежам менее 6 дней, но это опять же локальная полумера, которая в полном объеме не решает указанную проблему.

То есть необходимо законодательно определить вид и объем информации для некоторых видов кредитов (кредитная линия, овердрафт). При частом изменении величины задолженности кредитная история "захламляется" и теряется полезная информация. При этом нет ясности, нужно ли передавать в бюро кредитных историй информацию о лимите задолженности или только о реально сформированной задолженности. Во Франции, например, передаются данные только о неиспользованном лимите.

Одной из главных проблем выбранной модели децентрализованных независимых кредитных бюро является, к сожалению, пока не предусмотренный обмен данными между различными бюро. Возможность обмена данными непосредственно между бюро кредитных историй свела бы к минимуму расходы банков. Сейчас получается так, что банкам требуется заключать договоры с несколькими (или как минимум со всеми ведущими) бюро кредитных историй, чтобы получить полное представление о потенциальном заемщике, а это накладно и неудобно с технической стороны.

Частично этот вопрос можно решить с помощью применения достаточно сложных и опять же дорогостоящих программ-концентраторов, которые позволяют, используя единый интерфейс, осуществлять запросы и выгрузку данных в различные бюро кредитных историй, Центральный каталог кредитных историй, а также другие организации (например, Федеральную миграционную службу), но, естественно, при наличии заключенных договоров об обмене информацией с данными учреждениями.

Подобного рода услугу - "Коммутатор БКИ" - предлагает, например, кредитное бюро "Эквифакс Кредит Сервисиз". Эта услуга позволяет получать объединенный кредитный отчет из трех крупнейших бюро кредитных историй.

Другим продуктом является CreditRegistry, разработанный компанией "Межбанковский технологический центр" (МТЦ), который обеспечивает автоматизацию всех бизнес-процессов, связанных с взаимодействием банка с кредитными бюро, Центральным каталогом кредитных историй, а также другими внешними сервисами, используемыми банками при работе на рынке потребительского кредитования.

Наиболее оптимальным вариантом стало бы непосредственное взаимодействие между бюро. Если бы они наладили взаимообмен между собой, банк заключал бы соглашение с одним бюро, посылал туда запросы, а это бюро само разыскивало бы и получало информацию о заемщике из другого бюро и направляло ее в банк.

При этом подобного рода обмен можно было бы организовать не только внутри России, но и со специализированными организациями других стран (в первую очередь СНГ), выполняющими функции бюро, признанными ФСФР или при условии заключения соглашения ФСФР России с соответствующим национальным уполномоченным органом.

Однако, по словам представителей бюро кредитных историй, такие консультации не проводились, и в соответствии с буквой Закона никакой информационный обмен между ними в настоящее время невозможен.

Есть надежда, что через несколько лет после естественного отбора на рынке останутся не более 4 - 5 бюро, которые так или иначе будут взаимодействовать друг с другом[[5]](#footnote-5).

# 3 Принципы работы бюро кредитных историй

Бюро кредитных историй наделены специальной правоспособностью - они не имеют права осуществлять иные виды деятельности, кроме перечисленных в Законе. Поэтому одним из переходных положений Закона является требование к юридическим лицам, осуществляющим деятельность в качестве БКИ до дня вступления в силу Закона, в течение 6 месяцев привести свою деятельность в соответствие с требованиями, предъявляемыми к БКИ Законом (ст. 19).

Субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, выступающее заемщиком, и в отношении которого формируется кредитная история (п. 5 ст. 3)[[6]](#footnote-6). Субъект кредитной истории определяет код субъекта кредитной истории - комбинация цифровых и буквенных символов, используемая им и (или) с его согласия пользователем кредитной истории при направлении в Центральный каталог кредитных историй запроса о БКИ, в котором сформирована кредитная история субъекта кредитной истории, для подтверждения правомерности выдачи этой информации. Порядок формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, устанавливается Банком России (ч. 4.3 ст. 5)[[7]](#footnote-7).

Источником формирования кредитной истории может являться исключительно организация-займодавец (кредитор), представляющая информацию, входящую в состав кредитной истории, в БКИ (п. 4 ст. 3). Ни физические лица, ни индивидуальные предприниматели не могут быть источниками формирования кредитной истории. Отношения источника формирования кредитной истории и БКИ опосредуются договором об оказании информационных услуг, который является одним из видов договора возмездного оказания услуг (ст. 779 ГК РФ).

Что касается пользователей кредитной истории, то ими могут быть в равной степени, как индивидуальные предприниматели, так и юридические лица при условии получения письменного или иным способом документально зафиксированного согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита) (п. 7 ст. 3). Для получения кредитного отчета пользователю необходимо обладать средствами телекоммуникаций, так как он получает кредитный отчет исключительно в форме электронного документа (ч. 8 ст. 6 Закона), и заключить с БКИ договор об оказании информационных услуг.

Законом предусмотрено создание Центрального каталога кредитных историй (далее - ЦККИ) как подразделения Банка России, целями деятельности которого являются:

- сбор, хранение и представление субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй информации о БКИ, где сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй;

- временное хранение баз данных ликвидированных (реорганизованных, а также исключенных из государственного реестра БКИ) БКИ.

Банк России вправе устанавливать формы и порядок представления в ЦККИ информации из БКИ[[8]](#footnote-8).

Кредитная история делится на три части - титульную, основную и дополнительную (закрытую). Это связано с различным правовым режимом доступа к каждой из ее частей.

Содержание титульной и основной части кредитной истории различается в зависимости от того, является ли субъект кредитной истории физическим лицом (индивидуальным предпринимателем) либо лицом юридическим.

В титульной части кредитной истории физического лица отражены его фамилия, имя, отчество, дата и место рождения и данные документа, удостоверяющего личность (обязательные сведения), а также ИНН и номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (факультативные сведения). Основная часть содержит сведения о месте регистрации и фактическом месте жительства физического лица, сведения о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, а также сведения о кредитных (заемных) обязательствах этого лица, в том числе о спорах по договорам займа (кредита)[[9]](#footnote-9).

Основная часть содержит сведения о процедурах банкротства юридического лица, при создании юридического лица путем реорганизации - основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших свое существование, а также сведения о кредитных (заемных) обязательствах юридического лица, аналогичные сведениям, предусмотренным для обязательств физического лица.

Кроме того, в основной части кредитной истории и физического, и юридического лица может содержаться индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории, рассчитываемый на основании утвержденной БКИ методики. Представляется, что БКИ может использовать скоринговые модели[[10]](#footnote-10), применяемые в банках, а именно:

1) модель морализаторства, при которой оценка риска направлена на минимизацию невозврата кредита, и кредитные заявки высокорисковых заемщиков не удовлетворяются;

2) модель доходности, при которой просчитывается не только риск невозврата кредита, сколько максимальная доходность кредитования данного клиента для банка, вследствие чего банк может предпочесть высокорискового, но потенциально более доходного клиента низкорисковому;

3) модель обучения и накопления опыта, при которой информация максимизируется с целью совершенствования самой скоринговой модели.

Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории для физических лиц и для юридических лиц одинакова по составу входящих в нее сведений, которые отражают данные об источнике формирования кредитной истории и о пользователе кредитной истории (ч. 4 и 8 ст. 4).

Лицам, имеющим в соответствии с Законом право на получение информации, составляющей кредитную историю, такая информация представляется БКИ в виде кредитного отчета, объем которого зависит от субъекта его получения.

Юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве БКИ только после внесения записи о нем в государственный реестр БКИ - открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о БКИ, внесенные в указанный реестр уполномоченным государственным органом.

# 4 Влияние финансового кризиса на работу бюро кредитных историй

Сегодня в связи с финансовым кризисом ужесточаются требования к заемщикам со стороны кредитных организаций. Если совсем недавно взять в банке кредит мог почти каждый, то теперь стать заемщиком может только самый надежный и проверенный клиент.

В настоящее время приоритетным для банка является клиент с безупречной и долгой кредитной историей. Кредитные истории становятся не только инструментом избирательной политики кредиторов, но и серьезным стимулом для заемщиков более ответственно подходить к вопросу получения кредита, более трезво оценивать свои финансовые возможности и своевременно выплачивать долги.

Хотелось бы отметить, что хотя бы раз в полгода необходимо проводить мониторинг своей кредитной истории. Нередко кредитная история живет самостоятельной от человека жизнью, а это может иметь неприятные последствия. Мониторинг своей кредитной истории очень полезен не только тем, кто пользуется кредитами, но и тем, кто в банки даже не ходит.

Даже до кризиса на просрочку платежа на три-четыре дня банки закрывали глаза. Человек мог оформить кредит первого числа, а зарплату получает пятого. Он всегда будет перечислять платежи с небольшим опозданием. При выдаче нового кредита банки это не расценивают как негатив. Но если просрочка по платежу больше 30 дней, это может повлечь за собой негативные последствия. Поэтому советуем заемщику обращаться в банк до наступления просрочки, и с большой вероятностью банк пойдет заемщику навстречу. В таких ситуациях, как правило, составляется новый график платежей, устраивающий и банк, и заемщика. В результате просрочки по платежам в кредитной истории не возникнет. Но если заемщик допустил просрочку, обратился в банк позднее или вообще начал скрываться, то все просрочки будут отражены в кредитной истории.

В период финансового кризиса все большую актуальность приобретают продукты по мониторингу существующего портфеля банка и дополнительной оценки заемщика. В связи с этим БКИ предлагает ряд дополнительных услуг, в том числе предоставление статистических и аналитических отчетов, позволяющих раскрыть структуру обязательств клиентов перед другими кредиторами.

Кроме того, в помощь банкам БКИ разработало и внедрило услугу «Верификация паспортных данных заемщика». Внедрение этой услуги позволяет проверить соответствие указанных заемщиком паспортных данных и информации, содержащейся в базе данных ФМС по Москве и Московской области. Все необходимые данные можно получить через информационную базу данных в режиме реального времени[[11]](#footnote-11).

Сегодня банки тщательно подходят к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков и снижению уровня кредитных рисков. Для этого Национальное бюро кредитных историй предоставляет скоринг для российских банков. Данная система делает информацию из бюро кредитных историй более удобной для обработки внутренними системами банков. Этот объективно новый инструмент позволяет кредитным организациям намного точнее оценить возможности заемщиков по возврату кредита.

# Заключение

По истечении более чем 6 лет с момента издания Федерального закона "О кредитных историях" в России при анализе кредитоспособности заемщиков не последнюю роль стали играть кредитные бюро как институты, занимающиеся сбором, анализом и распределением полученных данных о своевременности исполнения кредитных обязательств. За это время в стране были зарегистрированы 33 бюро кредитных историй (не все из них успешно осуществляют свою деятельность), сформировался рынок, когда более 99,5% записей кредитных историй хранятся в 5 крупнейших бюро. Центральным каталогом кредитных историй Банка России (ЦККИ) было собрано более 58 млн записей кредитных историй по более чем 32 млн субъектов. Количество успешных совпадений по запросам (hit-rate) в ЦККИ превысило 58%.

Как известно, по данным Федеральной службы государственной статистики в Российской Федерации проживает менее 142 млн человек, из них чуть более 75 млн человек - трудоспособное население, из которых около 71 млн человек занято трудовой деятельностью. То есть фактически у каждого второго экономически активного жителя страны или потенциального заемщика уже имеется кредитная история. Количество записей о кредитных историях уже в самое ближайшее время сравняется с численностью трудоспособного населения, и это говорит о том, что многие жители нашей страны уже неоднократно пользовались услугами по кредитованию.

При этом за время действия Федерального закона "О кредитных историях" со стороны Федеральной службы по финансовым рынкам не было применено ни одного наказания в отношении бюро кредитных историй или их руководителей.

Необходимо отметить, что законодательство, регулирующее отношения, возникающие по поводу информационного обмена кредитными историями, не идеально и требует доработок. Так как деятельность кредитных бюро необходимо для оздоравливания финансовой системы страны.

# В российской прессе эти неоспоримые факты неоднократно доказывались на исторических примерах деятельности кредитных бюро в экономически развитых странах Западной Европы и Северной Америки, а также в развивающихся странах Латинской Америки и Восточной Европы.

# Использованные источники и литература

# О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 в ред. Федерального закона от 15.02.2010 № 11-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. - N 6. - ст. 492.

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ в ред. Федерального закона от 25.11.2009 № 281-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002 - N 28. - ст. 2790.

# О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ в ред. Федерального закона от 24.07.2007 № 214-ФЗ// Собрание законодательства РФ- 2005. - N 1 (часть 1). - ст. 44.

# Об электронной цифровой подписи: Федеральный закон от 10.01.2002 N 1-ФЗ в ред. Федерального закона от 08.11.2007 № 258-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002. - N 2 - ст. 127.

# О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй: Постановление Правительства РФ от 10.08.2005 N 501 //Собрание законодательства РФ. – 2005. - N 33. - ст. 3429.

# О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй: Указание ЦБ РФ от 31.08.2005. - N 1611-У в ред. от 01.12.2009 № 2352-У // Вестник Банка России. – 2005. - N 52.

# О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй: Указание ЦБ РФ от 29.11.2005 N 1635-У в ред. от 28.12.2009 № 2375-У // Вестник Банка России. – 2005. - N 71-72

# Об утверждении Положения о требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников Бюро кредитных историй: Приказ ФСФР РФ от 27.10.2005 N 05-52/пз-н в ред. от 20.09.2007 № 07-100/пз-н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2006. - N 2006.

# Об утверждении Административного регламента ФСФР России исполнения государственной функции по ведению государственного реестра Бюро кредитных историй: Приказ ФСФР РФ от 14.08.2007 N 07-89/пз-н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2007 . - N 46.

# О типичных банковских рисках: Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 N 70-Т // Вестник Банка России. – 2004. - N 38.

# Воронин Б.Б. Рынок услуг бюро кредитных историй: результаты третьего года развития / Воронин Б.Б. // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. - 2008. - N 5. – С. 23-25.

# Гусева А.О кредитных бюро и кредитный скоринг/ Гусева А., Кузина О. // Банки и технологии. – 2004. - № 5. – С. 45.

# Изофенко Р.Н. О развитии института кредитных историй / Изофенко Р.Н. // Управление в кредитной организации. – 2009. - №2. – С. 42-44.

# Изофенко Р.Н. Положительные уроки кредитных бюро / Изофенко Р.Н. // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. – 2009. - №3. – С.53-54.

# Смирнов Е.И. Важно не просто выжить, а стать сильнее/ Смирнов Е.И. // Управление в кредитной организации. – 2009. - №2. – С. 23.

# Фальковская Я.М. О бюро кредитных историй/ Фальковская Я.М. // Цивилист. Научно-практический журнал. – 2006. - №1. – С. 70-79.

# Хандруев А. От личных связей – к кредитным историям / Хандруев А., Ветрова А. // Вестик АРБ. – 2001. - № 7. С. 32-33.

# Виноградова Л.Б. Как кризис повлиял на работу кредитных бюро [Электронный ресурс]. / Л.Б. Виноградова. – 2010. – Режим доступа: http://credit.rbc.ru/interview/2009/02/18/68257.shtml. - 20.03.2010.

# Центральный каталог кредитных историй [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://ckki.www.cbr.ru/. – 21.03.2010.

1. письмо ЦБ РФ от 23 июня 2004 г. N 70-Т "О типичных банковских рисках" // Вестник Банка России. - 2004. - N 38. [↑](#footnote-ref-1)
2. О правовом режиме электронной цифровой подписи см. Федеральный закон от 10 января 2002 г. N 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" // СЗ РФ. - 2002. - N 2. - Ст. 127. [↑](#footnote-ref-2)
3. Хандруев А., Ветрова А. От личных связей - к кредитным историям // Вестник АРБ. - 2001. N 7. [↑](#footnote-ref-3)
4. Смирнов Е.И. Важно не просто выжить, а стать сильнее// Управление в кредитной организации. - 2009 - N 2. – С. 23 [↑](#footnote-ref-4)
5. Смирнов Е.И. Указ соч. – С. 23. [↑](#footnote-ref-5)
6. #  О банках и банковской деятельности Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 в ред. федер. закона № 11-ФЗ от 15.02.2010 // СЗ РФ. – 1996. - № 6. – Ст. 492

 [↑](#footnote-ref-6)
7. Глава 2 указания Банка России от 31 августа 2005 г. N 1610-У // Вестник Банка России.- 2005. - N 52. – С. 35. [↑](#footnote-ref-7)
8. Указание ЦБ РФ от 31.08.2005 N 1611-У в ред. от 01.12.2009 // Вестник Банка России. – 2005. - N 52 [↑](#footnote-ref-8)
9. Фальковская Я.М. О бюро кредитных историй // Цивилист. Научно-практический журнал. - 2006. - № 1. - С. 70-79. [↑](#footnote-ref-9)
10. Гусева А., Кузина О. Кредитные бюро и кредитный скоринг // Банки и технологии. - 2004. - N 5. – С. 45. [↑](#footnote-ref-10)
11. Виноградова Л.Б. Как кризис повлиял на работу бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://credit.rbc.ru/interview/2009/02/18/68257.shtml. - 20.03.2010 [↑](#footnote-ref-11)