

УДК 346.6

## ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СФЕРЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВ И БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Гуртова Мария Александровна,

главный специалист,

e-mail: bukaxa777@rambler.ru,

Департамент городского имущества города Москвы, г. Москва

*В статье рассматриваются особенности взаимодействия банков и бюро кредитных историй. Анализируется существующая правовая база в данной сфере деятельности, рассматриваются деятельность банков по оценке кредитоспособности потенциального заемщика.*

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

## PROBLEMS OF LEGAL REGULATION OF BANK LENDING TO INDIVIDUALS IN THE FIELD OF INTERACTION OF BANKS AND CREDIT BUREAUS

Gurtova M. A.,

chief specialist,

e-mail: bukaxa777@rambler.ru,

Department of city property of Moscow, Moscow

*The article deals with the features of interaction between banks and credit bureaus. The existing legal framework in this sphere of activity is analyzed, the activity of banks to assess the creditworthiness of a potential borrower is considered.*

**Keywords:** credit, bank, lender, borrower, credit history, credit Bureau

DOI 10.21777/2587-9472-2019-1-63-67

Бюро кредитных историй (далее – БКИ) – это организация, как правило, частная, основным видом деятельности которой является формирование, обработка и последующее хранение кредитных историй, а также предоставление кредитных отчетов. В кредитной истории клиента отражается факт выдачи кредита, исполнения платежной дисциплины, просроченная задолженность, если такая есть, факт погашения кредита, как по условию договора, так и досрочно, продажи кредита, банкротство физического лица. Состоит кредитная история из открытой и закрытой части.

По состоянию на 21.09.2018 согласно информации Банка России зарегистрировано 13 БКИ [2], реестр БКИ ведет Центральный каталог кредитных историй. Действует бюро кредитных историй на основе лицензии, выдаваемой Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР), которая выступает контролирующим органом в этой сфере.

Несмотря на наличие такого внушительного списка бюро кредитных историй, большая часть кредитных историй сосредоточена в нескольких БКИ. Лидерами бюро кредитных историй на рынке являются: Национальное бюро кредитных историй, Кредитное бюро «Русский Стандарт», Объединенное кредитное бюро и «Эквифакс». Основным законодательным актом, регулирующим деятельность бюро кредитных историй, является Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». Создание бюро кредитных историй должно было упорядочить деятельность кредитных организаций, сделать ее деятельность менее рискованной и более оперативной в плане вынесения решения по заявке клиента.

Кредитные истории в любом из бюро хранятся 10 лет с момента последнего изменения, много это или мало – вопрос спорный. С одной стороны, это приличный срок для хранения данных по каждой

кредитной анкете, а с другой – нельзя сказать, что хранение кредитной истории в течение ограниченного периода времени – правильный момент, ведь кредитная история – это показатель финансового состояния клиента, содержащий как положительные, так и отрицательные аспекты его кредитного прошлого. Ограниченный срок хранения кредитной истории не совсем верен с позиции, что клиенты бывают как добросовестными плательщиками, так и злостными неплательщиками, а в итоге получается, что, имея негативную кредитную историю, заемщик через 10 лет может начать формировать ее заново, что, в свою очередь, увеличивает риски для кредитора. Но так или иначе, появление БКИ упростило жизнь кредиторам и дало возможность иметь более полную картину в отношении своих клиентов.

До появления БКИ каждый кредитор формировал свою базу клиентов и черные списки. Данная база довольно полная и хороша тем, что отражает все сроки просрочки и суммы, может включать дальнейшую судьбу кредита и иметь краткую информацию о платежной дисциплине клиента. Помимо формирования такой базы, кредиторы обмениваются данными о нежелательных клиентах между собой посредством межбанковского обмена. Но такая система передачи информации не совсем идеальна. Банки получают информацию о заемщике, которую могут использовать в оценке его платежеспособности, порой данных по таким кредитам может не быть в бюро. Самый существенный минус – предоставление неполной информации, ведь система обмена информацией по поводу должников имеется не во всех кредитных организациях, следовательно, одни банки не имеют информации от других банков, с которыми у них нет соглашения на обмен данными о должниках, другие же кредитные организации и вовсе не располагают такой информацией.

Механизм обмена базами данных о клиентах-должниках существует и сейчас. Данные, получаемые из этих источников, играют не последнюю роль при принятии решения о выдаче ссуды. Появление бюро кредитных историй частично решило эту проблему, но в процессе взаимодействия с банками появились новые проблемы. Проблем в процессе взаимоотношения банков и БКИ достаточно много, и все они носят разный характер. Рассмотрим некоторые из них.

Одной из проблем при взаимодействии банков и бюро кредитных историй является наличие ошибок в кредитных историях заемщиков, что влечет за собой неправильную оценку кредитоспособности отдельно взятых заемщиков, и повышает риски для банков. Данные ошибки по своей природе носят технический характер, но имеет место и намеренное предоставление заведомо ложной информации. Анализ кредитной истории занимает далеко не последнее место при принятии решения по кредитной заявке потенциального клиента, и наличие изначально неправильной и искаженной информации, которая не сходится с реальным положением дел, влечет за собой принятие неправильного решения со стороны банка, недосоздание резервов по выданной ссуде, и ухудшение качества кредитного портфеля в целом. В связи с этим данные, предоставляемые БКИ, очень важны для банков, так как имеющаяся в предоставленных отчетах информация принимается кредитором как стопроцентно верная. Предоставляемая информация из бюро кредитных историй бывает не всегда однозначна, при сравнении отчетов по одному и тому же клиенту в разное время, пусть даже за небольшой отрезок времени.

Суть взаимодействия банка и БКИ заключается в том, что при запросе нового отчета сотрудник, рассматривающий кредитную заявку, имеет возможность сравнить полученную кредитную историю с кредитной историей заемщика, которая на данном этапе уже хранится в его электронной заявке по предыдущему обращению, и бывают случаи получения информации, которая с точностью до наоборот показывает кредитную историю клиента. Как мы знаем, каждый банк при анализе кредитной истории клиента обращает внимание на его кредитное прошлое, и очень скрупулезно подходит к оценке просрочек по ранее выданным кредитам и неструктурированным ссудам. И, если клиент приходит в банк с просрочками по кредитам, шансов на получение нового кредита у него мало, а если просрочки ещё и текущие или были совсем недавно, то с большей долей вероятности ему откажут. Как правило, по просрочкам от 90 дней его заявка может даже и не дойти до сотрудника, принимающего решение, а будет отсечена скоринговой системой банка при автоматической загрузке кредитной истории. Но бывают случаи, когда после отказа по такой заявке, клиент спустя какое-то время снова обращается за кредитом, и в его кредитной истории сотрудник банка не увидит уже тех просрочек, по которым ему было отказано при первичном рассмотрении заявки. Но по такой заявке у сотрудника банка возникнет законный вопрос, какому отчету ему верить и чем руководствоваться при принятии решения. Если ошибоч-

ным был первый отчет, то банк может потерять добросовестного клиента, а если ошибкой был второй отчет, то банк может выдать невозвратный кредит и ухудшить кредитный портфель. Риск по такому клиенту высок, так как, опираясь на предоставленную информацию, очень трудно сделать однозначные выводы о платежеспособности клиента.

Еще одна проблема взаимодействия банков и БКИ – это слипшиеся кредитные истории разных заёмщиков. Данная проблема имеет место быть, когда у клиентов одинаковые фамилия, имя и отчество, когда совпадают даты рождения, но при этом они могут жить в разных регионах, иметь противоположные кредитные истории. При этом мы имеем двух субъектов кредитования, но одну кредитную историю. Понять, какая часть кредитной истории какому заемщику принадлежит практически невозможно. Банк как кредитор сам разделить кредитные истории заемщиков не в состоянии, сделать это можно только напрямую обратившись в БКИ, но на проведение такой процедуры уходит не один день.

Проблемой является неполное отражение кредитов в БКИ. Зачастую банки могут передать данные о вновь выданном кредите как с опозданием, а иногда и вовсе забыть это сделать. Банк передает данные в то бюро, с которым заключил договор, и не всегда другой кредитор пользуется услугами этого бюро. Данный момент приводит к недостоверной оценке платежеспособности клиента, так как не все его уже существующие обязательства видны потенциальному кредитору. Данная проблема возникает из-за того, что непередача информации не несет последствий для кредитора.

Надо отметить, что банки забывают передавать сведения в БКИ не только о вновь выданных кредитах, но и о закрытии и досрочном погашении существующих у клиента кредитных обязательствах, что ухудшает положение заемщика, который, приходя за новым кредитом и будучи в полной уверенности одобрения нового кредита, может получить отказ по причине закредитованности. Конечно, клиент может оспорить данное решение банка, получив отказ, подать заявку повторно и принести справку из банка, где ранее был выдан кредит. Но это потребует как временных, так и финансовых ресурсов от клиента, ведь выдача таких справок во многих банках является платной. Похожая ситуация возникает часто и по кредитным карточкам клиента, которые могут не один год висеть в отчетах БКИ как действующие, по причине непередачи информации банками. Кредиторы не всегда передают сведения о погашении клиентом просрочки по кредиту, и добросовестный клиент одного банка легко становится нежелательным клиентом для другого, так как его просрочка до 5 дней с легкостью превращается во все 90. Нередки случаи, когда у клиентов висят просрочки с суммой долга 1 рубль. Данные клиенты имеют своего рода техническую просрочку из-за неправильного отражения погашенных сумм и погашенный кредит делает их должниками, портя при этом кредитную историю, ведь по формальным признакам такие клиенты могут не пройти скоринговую проверку банка.

Существует проблема, которой, казалось бы, не может и быть – наличие военной ипотеки. Как показывает практика, проблемы с такими кредитами существуют. Всему виной несвоевременное отражение поступлений денежных средств в погашение кредита. Формально клиент, который даже не платит по такому кредиту, может иметь по нему текущие просрочки. Решить эту проблему в данный момент для заемщика можно только путем предоставления документов из банка, выдавшего кредит, где будет указано, что это военная ипотека, но на запрос таких справок уйдет время и хорошо, если кредит выдавался в этом же городе и клиент физически сможет предоставить такую справку.

Еще одним недостатком процесса запроса кредитной истории является желание кредитора снизить количество запросов в БКИ, и тем самым сократить платежи за предоставленные отчеты. Каждый банк самостоятельно принимает для себя решение, в течение какого срока повторные запросы по одному и тому же клиенту он не будет делать, для кого-то это неделя, для других банков – месяц. С одной стороны, кредитные организации можно понять и согласиться, что делать один и тот же запрос по клиенту не стоит. Другой момент, который стоит учитывать, – никто не гарантирует кредитору, что в течение этого месяца клиент не оставял заявки на кредит в других банках или даже не оформил таковой. А это, в свою очередь, повлияет на оценку его кредитоспособности, которая станет ниже, и гарантии, что он сможет расплатиться по всем своим обязательствам, никто не даст.

При получении данных из бюро кредитор не всегда может сказать, на кого был оформлен кредит: на физическое лицо или на юридическое. Актуальность данный вопрос приобретает, когда за кредитом приходит руководитель организации, но не как юридическое лицо, а как физическое. Специалист,

оцениваемый платежеспособность клиента, не может сказать, на кого были оформлены ранее взятые кредиты, на юридическое или на физическое лицо. Данная проблема может быть решена предоставлением клиентом справки в банк, но на это уйдет время, тем более, если таких кредитов не один или клиент кредитуются в другом городе. Все эти нюансы затягивают рассмотрение заявки клиента и делают его сотрудничество с банком более сложным и проблематичным. Даже пойдя на уступку кредитору и, обратившись в банк за справками о ранее выданных кредитах, клиенту придется быть готовым, что за эту услугу придется заплатить и понести расходы в целях рассмотрения заявки по кредиту в другом банке. При этом клиенту никто не сможет дать гарантии, что эти затраты были не напрасны и ему будет одобрен кредит.

Еще одним недостатком является отражение в отчете кредитных бюро только кредитных обязательств клиента. В данный отчет не входят другие обязанности заемщика, такие как: выплаты по алиментам, штрафы или решения суда о наложении ареста и взыскании денежных средств. В настоящий момент кредитор проверяет клиента далеко не по одному источнику, чтобы собрать воедино все обязательства клиента и иметь четкую картину перед собой. Наличие механизма передачи в БКИ данных обо всех обязательствах клиентов, с одной стороны, имело бы дисциплинирующий характер, с другой – упростило бы работу кредиторов.

Банк запрашивает кредитные истории в БКИ для того, чтобы принять решение, можно ли выдать клиенту кредит, если да, то на каких условиях. И от того, насколько будут слаженными взаимодействия БКИ и банков, зависит, с одной стороны, минимизация рисков банка, с другой – сокращение закредитованных и неплатежеспособных клиентов. Сутью взаимодействия БКИ и банка является предоставление данных о клиенте как с одной, так и с другой стороны, и кредиторы не должны забывать, что данный процесс носит двухсторонний характер, ведь БКИ не занимается самостоятельным поиском данных, а предоставляет те, которые ей дают банки. При этом банки должны иметь уверенность, что сведения, которые передает БКИ, достоверные.

Оценка кредитоспособности физического лица – процесс непростой и трудоемкий. В отличие от организаций и предприятий, у него нет баланса, и кредитная история своего рода является для него рекомендацией, хорошей или плохой.

Взаимодействие банков и БКИ – процесс, имеющий сложности как для клиентов, так и для кредиторов. По закону банк не обязан передавать информацию о вновь выданном кредите во все БКИ, а передать только в те, которые включены в государственный реестр, в связи с чем уверенности в полной картине обязательств клиента, имеющихся на данный момент, нет. Клиент, который захочет проконтролировать свою кредитную историю, сталкивается с трудностями. Для того чтобы запросить данные в бюро, клиент должен знать в какое из имеющегося множества банк передал данные, в свою очередь, такие данные редко содержатся в заключенных кредитных договорах и единственное, что остается клиенту, это взять справку в банке, что он погасил кредитные обязательства.

Главная проблема во взаимодействии банков и бюро кредитных историй в том, что каждый банк хочет, чтобы получаемая им информация была полной и достоверной, но при этом сам неохотно делится данными о клиентах с БКИ. «Сбербанк, являясь одним из лидеров на рынке потребительских кредитов, не демонстрировал сильного желания делиться информацией о заемщиках с другими банками и только 27 марта 2006 г. подписал договор об обмене негативной информацией о заемщиках – физических лицах с Национальным бюро кредитных историй. Деятельность же БКИ основана на принципе взаимного обмена, которая установлена в соглашении между банком и бюро» [6].

Из вышесказанного можно сделать следующие выводы: в результате внедрения данных из БКИ в процесс оценки кредитоспособности заемщика, деятельность по оценке кредитоспособности потенциального заемщика упрощается, процесс взаимоотношения банков и БКИ снижает риски кредитора, дисциплинирует заемщика соблюдать платежную дисциплину. Из недочетов мы можем отметить недостаточность правового регулирования как деятельности самих бюро, так и непосредственного взаимодействия с банками, не позволяющая кредитору быть уверенным на сто процентов в качестве предоставляемых БКИ данных по клиентам. БКИ не всегда получают данные от кредиторов, с которыми у них заключен договор о передаче данных.

### Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // СПС КонсультантПлюс.
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации // Государственный реестр бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/ckki/restr> (дата обращения: 21.06.2019).
3. *Тосунян Г.А., Викулин А.Ю.* Постатейный комментарий к Федеральному закону от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях». – М.: Спец-Адрес, 2006. – 543 с.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс.
5. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс.
6. Электронное периодическое издание «Лента.ру» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.lenta.ru/news/2006/03/27/sber> (дата обращения: 21.06.2019).

### References

1. Grazhdanskij kodeks Rossijskoj Federacii (chast' vtoraya) ot 26.01.1996 № 14-FZ (red. ot 29.07.2018) // SPS Konsul'tantPlyus.
2. Oficial'nyj sajt Central'nogo banka Rossijskoj Federacii // Gosudarstvennyj reestr byuro kreditnyh istorij [Elektronnyi resurs]. – URL: <https://www.cbr.ru/ckki/restr> (data obrashcheniya: 21.06.2019).
3. *Tosunyan G.A., Vikulin A.Yu.* Postatejnyj kommentarij k Federal'nomu zakonu ot 30 dekabrya 2004 goda № 218-FZ «O kreditnyh istoriyah». M.: Spec-Adres, 2006. – 543 s.
4. Federal'nyj zakon ot 02.12.1990 № 395-1 «O bankah i bankovskoj deyatel'nosti» (poslednyaya redakciya) // SPS Konsul'tantPlyus.
5. Federal'nyj zakon ot 30.12.2004 № 218-FZ «O kreditnyh istoriyah» (poslednyaya redakciya) // SPS Konsul'tantPlyus.
6. Elektronnoe periodicheskoe izdanie «Lenta.ru» [Elektronnyi resurs]. – URL: [www.lenta.ru/news/2006/03/27/sber](http://www.lenta.ru/news/2006/03/27/sber) (data obrashcheniya: 21.06.2019).