

БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: НЕОБХОДИМОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ АСПЕКТ

*М. Д. Назарова, магистрант группы ФНК-1, специальность
«Финансы, налогообложение и кредит»*

*Т. И. Иванова, ст. преподаватель кафедры финансов и
кредита – научный руководитель
Учреждение образования «Гомельский государственный
университет имени Франциска Скорины»*

Кредитные бюро – это специализированные организации, которые создаются для того, чтобы накапливать информацию о кредитополучателях и выданных им кредитах. В кредитном бюро отражается информация как о кредитах, которые уже погашены, так и о тех, которые клиент выплачивает в текущий момент.

Впоследствии эта информация предоставляется за плату тем, кому она интересна: банкам, лизинговым и страховым компаниям, операторам связи, поставщикам и иным контрагентам. Сам субъект кредитной истории также имеет право ознакомиться с содержанием своей кредитной истории.

На Западе кредитные бюро существуют уже давно: первые из них стали появляться еще в 20–30-е годы прошлого века. Например, в Германии первое частное кредитное бюро появилось в 1927 году, а первое государственное – в 1934 году.

Кредитные бюро предоставляют разного рода отчеты о кредитных операциях в зависимости от наличия информации о потенциальном заемщике, вида предоставляемого кредита и, что наиболее важно, от степени детализации, необходимой кредитору. От степени детализации отчета зависит и его цена. Стоимость базового отчета достаточно низка и колеблется от 1 доллара в Великобритании и США, 2 долларов в Италии до 3 долларов в местных кредитных бюро Аргентины. Наиболее развитые кредитные бюро составляют кредитные рейтинги заемщиков, основываясь на их характеристиках и кредитной истории, а также используют данные для составления статистических моделей, способствующих продвижению финансовых инструментов, определению стоимости кредита, установлению и регулированию кредитных лимитов [1, с. 48].

В Республике Беларусь в 2009 году Национальным банком был создан Кредитный регистр, в который банки направляют информацию по кредитным сделкам, которые банки заключают с физическими и юридическими лицами, независимо от их суммы, сроков, валюты и других характеристик [2, с. 59].

Но данный регистр в рамках Национального банка недостаточно развит. При выделении его как самостоятельной организации возникнет больше возможностей для их развития, а также расширения функций, но это будет невозможно без содействия государства. Необходимо наделить необходимыми полномочиями данную организацию, например, обязать банки предоставлять все кредитные операции и их параметры: кредитополучателей, суммы их кредитов, историю погашения кредитов, просрочки, начисление пеней и штрафов и т. п.

Анализ мирового опыта деятельности подобных информационных систем и белорусского законодательства, регулирующего вопросы сбора, хранения и использования той или иной информации о физических и юридических лицах, дает основание установить для Бюро кредитных историй следующие функции: открытие, ведение и закрытие кредитных историй по заявкам субъектов этих историй; сбор, обработка, хранение и уничтожение данных в рамках кредитных историй; предоставление информации, содержащейся в кредитных историях, заинтересованным кредиторам субъектов кредитных историй.

Побудить кредитные организации активно работать с клиентами, имеющими кредитные истории, можно простым способом – отнести все ссуды, выданные заемщикам без кредитных историй, в группу необеспеченных. Сведения, которые должны содержаться в кредитном бюро.

1. Сведения о кредитополучателе: ФИО, пол, дата и место рождения, гражданство, признак резидентства, место прописки и фактическое место жительства, данные документов о регистрации бизнеса, полное и сокращенное наименование, УНП, регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, место нахождения и регистрации, сведения о реорганизации.

2. Обязательства: номер и дата заключения кредитного договора, сумма и валюта обязательств по кредитному договору, основной долг и проценты по нему, дата исполнения обязательств по уплате основного долга и процентов в полном объе-

ме, изменения и дополнения в кредитный договор, обеспечение по кредитному договору.

3. Исполнение обязательств: остаток задолженности, просроченные платежи по основному долгу, процентам, погашение кредита за счет обеспечения, судебное постановление по кредитному договору.

Все эти данные могут быть получены только непосредственно у источника – кредитора, который должен нести серьезную ответственность за достоверность и полноту предоставляемой информации, а также у самого субъекта кредитной истории.

При определении организационного аспекта бюро кредитных историй необходимо выделить несколько существенных моментов.

Первое. Бюро кредитных историй должно быть организацией самокупаемой, но не стремящейся к прибыли как единственной цели своей деятельности.

Второе. На этапе организации Бюро его расходы будут превышать доходы, и этот разрыв нельзя будет компенсировать высокими комиссиями, ибо это оттолкнет потенциальных пользователей.

Третье. Бюро не должно входить в систему государственных органов, это потребует сложной законодательной работы, а масса бюрократических ограничений и зависимостей не позволит этой информационной системе работать эффективно.

Из сказанного следует, что бюро кредитных историй должно быть образовано в форме открытого акционерного общества. Первоначальными учредителями первого бюро должны стать государство и системообразующие кредитные организации и иные коммерческие банки на добровольной основе; участие государственных банков позволит сформировать достаточный первоначальный капитал, необходимый для успешного и быстрого проведения организационных мероприятий.

Список использованных источников

1. Мальнич Н. Теоретические особенности деятельности НКФО в странах Евразийского экономического союза: [финансово-кредитная система] / Н. Мальнич // Банкаўскі веснік. – 2019. – № 3. – С. 46–51.
2. Попков М. О совершенствовании подходов к кредитованию малого и среднего бизнеса / М. Попков // Банкаўскі веснік. – 2019. – № 3. – С. 57–61.