

автор: Кирилл ГОРШКОВ
корреспондент: Кирилл ГОРШКОВ

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

Историю пишут!

Позитивная кредитная история снизит ставку по кредиту

Единственный урок, который можно извлечь из истории, состоит в том, что люди не извлекают из истории никаких уроков.

Бернард Шоу

В противовес выражению классика в Украине собираются извлекать уроки из историй, а именно из кредитных историй. На сегодняшний день действует Закон "Об организации формирования и обращения кредитных историй". Само существование Закона - это отправная точка, а **воплощение** его положений на практике - это длительный путь, который необходимо преодолеть.



Позитивная кредитная история снизит ставку по кредиту

Кальченко пояснил, что "на начальном этапе **едва ли можно** говорить о том, что деятельность БКИ в ближайшей перспективе приведет к снижению процентной ставки. Процентную ставку определяет **банк**, исходя из реальной ситуации на рынке, стоимости финансовых ресурсов, привлекаемых банком, и целого ряда других факторов экономического характера". Наличие хорошей кредитной истории у

Реалии дня

С вопросом о сегодняшней ситуации мы обратились к участникам этих отношений. Опрос экспертов показал, что система бюро кредитных историй в Украине (далее - БКИ) работает, и из этого участниками рынка извлекается польза. Информация, которая предоставляется кредитными бюро, полезна всем участникам рынка: заимодателям она позволяет **минимизировать риски**, заемщикам - быстро и на более **выгодных условиях** получить кредит.

Как пояснил помощник главы Ассоциации украинских банков **Алексей Куц**, "процентная ставка - это не только стоимость заемных ресурсов, но это еще **плата за риск** и информацию. Если кредитное бюро подтверждает, что определенный человек является честным заемщиком, то процентная ставка для него может **снизиться**".

Советник проекта USAID "Инициатива содействия кредитованию" **Олег**

клиента может **помочь** самому поставить вопрос о снижении ставки в банке. Что на это ответит банк - это его дело.

В позитивной оценке деятельности БКИ для банков сходятся все эксперты.

Как пояснил помощник главы Ассоциации украинских банков (далее - АУБ) **Алексей Куц**, "для банков плюс в том, что он может

Система бюро кредитных историй работает

перестраховаться и избежать махинаций с получением кредита". **Генеральный директор ООО "Первое всеукраинское бюро кредитных историй", вице-президент АУБ Антонина Паламарчук** отметила, что "бюро дает финансовому сектору инструменты, которые позволяют снизить кредитные риски. Банки получают информацию, доступ к которой дает только кредитное бюро. Это информация о выполнении заемщиком своих финансовых обязательств перед другими участниками рынка на протяжении длительного времени, мониторинг кредитной истории, скоринговая оценка и другие услуги. Заинтересованность банков в работе с бюро огромная. Только с ПВБКИ уже заключили договора на предоставление и получение информации 44 банка, на долю которых приходится более 70% рынка кредитования". По мнению эксперта, широкое использование кредитных историй будет способствовать снижению ставок по кредитам.

Экономическая **суть** отношений, по мнению **Олега Кальченко**, заключается в следующем: "Снижение процентной ставки, помимо прочего, возможно в случае ужесточения **конкуренции** между банками. Наличие хорошей кредитной истории существенно расширяет возможности заемщиков по получению кредита. Таким образом, по мере ужесточения конкуренции банки вынуждены будут бороться за клиента, предлагать более выгодные условия кредитования, что в конечном итоге и приведет к снижению процентной ставки. Кроме того, при определении процентной ставки банки обязательно принимают во внимание кредитные риски". Как пояснил эксперт, деятельность БКИ способствует улучшению платежной дисциплины заемщиков. Улучшение платежной дисциплины приводит к снижению процента невозврата по кредитам. Снижение риска невозврата, соответственно, отражается на процентной ставке, определяемой банком. "Поэтому **зависимость** между деятельностью БКИ и потенциальным **снижением процентной ставки** по кредиту очевидна. Хотя, на мой взгляд, эта зависимость скорее не прямая, а опосредованная".

Проблемы

В работе, связанной с кредитными историями, есть ряд трудностей. Для подключения к БКИ банк должен заключить договор, выполнить регламентные условия, разработать модуль передачи данных или может воспользоваться коннектором кредитного бюро. По словам **Антонины Паламарчук** "эта работа не является сложной и есть банки, которые уже через месяц после подписания договора подключаются и передают нам реальные данные по кредитным договорам. **Сложность возникает скорее организационного характера** (особенно у крупных банков) и заключается в том, чтобы привести в соответствие базы данных, доработать технологические карты, обучить персонал".

■ За счет снижения кредитных рисков, наличие кредитных историй расширяет доступ к кредитам и может повлиять на снижение ставок по кредитам

Совершенствование

По словам генерального директора ООО "Первое всеукраинское бюро кредитных историй", вице-президента АУБ **Антонины Паламарчук**, **усовершенствование работы бюро кредитных историй** может состоять в том, что "в дальнейшем будет налажена работа бюро с операторами сотовой связи, ЖКХ, **оптовыми поставщиками** по получению от них и предоставлению информации о плательщиках. Кроме того, необходимо обеспечить подключение к различным реестрам (реестр плательщиков налогов, база данных утерянных паспортов и др.). Закон дает право Бюро подключаться к этим реестрам, а на практике чиновники

тормозят решение этих вопросов. Кроме того, требует доработки сам Закон. Необходимо урегулировать отношения, связанные с обменом информацией о кредитных историях между самими бюро, в части ответственности за надлежащее содержание информации".

Советник проекта USAID "Инициатива содействия кредитованию", **Олег Кальченко**, подтвердил, что "информация из государственных реестров и прочих баз данных публичного пользования, данные предприятий ЖКХ и операторов мобильной связи, несомненно, были бы **полезны** для обеспечения актуальности и полноты информации в БКИ". Но, как известно, полезность информации и возможность ее получения - это разные вещи. Эксперт указывает на проблемы, связанные с правовыми аспектами, техническими сложностями и определенными договорными отношениями: "Например, на данный момент Законом предусмотрено предоставление информации из государственных реестров в БКИ на **договорной** основе. Этот момент значительно усложняет возможность получения информации, т. к. держатель реестра вполне может выдвинуть условия, **неприемлемые** для БКИ".

Как пояснил помощник главы Ассоциации украинских банков **Алексей Куц**, "рано или поздно банки поймут, что в одиночку на этом рынке нельзя ничего делать, и начнут **делиться** своим информационным ресурсом".

Существование института кредитных историй оказывает **позитивное** влияние на рынок в целом. Кроме того, наличие кредитных историй расширяет доступ населения к кредитам и может повлиять на **снижение ставок по кредитам** за счет уменьшения кредитных рисков. И хотя кредитные бюро еще не оказывают достаточно весомого влияния на кредитный рынок, увеличение их количества (а на сегодняшний день в Украине уже четыре бюро) и количества банков, согласных на обмен информацией, дает возможность дать положительный прогноз развития этой ситуации в Украине.

НОРМАТИВНОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ

Статья 3 Закона "Об организации формирования и обращения кредитных историй"

"кредитна історія - це сукупність інформації про юридичну або фізичну особу, що її ідентифікує, відомостей про виконання нею зобов'язань за кредитними правочинами, іншої відкритої інформації відповідно до Закону;

бюро кредитних історій - юридична особа, виключною діяльністю якої є збір, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію". ■

ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ



Нам интересно Ваше мнение. Пишите на aspect@ligazakon.ua



© ИАЦ "ЛИГА". © ТОВ "ЛИГА ЗАКОН", 2007

При цитировании или ином использовании материалов, опубликованных в настоящем издании, ссылка на «Правовой АСПЕКТ» обязательна. Полное или частичное воспроизведение или тиражирование любым способом материалов настоящего издания допускается только с письменного разрешения Редакции.