

*Чиркова Виолетта Витальевна, студентка, Оренбургский институт  
(филиала) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), г. Оренбург*

## **ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Аннотация:** Банковское кредитование в Российской Федерации является одной из самых распространенных операций банковского учреждения. Определение платежеспособности потенциального заемщика выступает в качестве ключевого этапа банковского кредитования, призванного минимизировать банковские кредитные риски. Определение платежеспособности заемщика осуществляется в том числе посредством функционирования в Российской Федерации бюро кредитных историй. В статье изучается текущее состояние правового регулирования бюро кредитных историй, исследуется система бюро кредитных историй и взаимодействие ее институтов, анализируются изменения, внесенные в законодательство, направленные на разрешение правовых проблем функционирования бюро кредитных историй.

**Ключевые слова:** бюро кредитных историй, банк, кредитование, кредит, заемщик, банковская система, кредитоспособность, платежеспособность, БКИ.

**Annotation:** Bank lending in the Russian Federation is one of the most common operations of a banking institution. Determining the solvency of a potential borrower is a key stage of bank lending designed to minimize bank credit risks. Determining the solvency of a borrower is conducted by credit information bureaus. In the article the current state of the legal regulation of credit information bureaus is examined, the system of credit information bureaus and the interaction of its institutions are studied, the changes made to the legislation aimed at resolving the legal problems of the

functioning of credit bureaus are analyzed.

**Keywords:** bank, lending, loan, borrower, banking system, creditworthiness, solvency, CIB.

Кредитные операции являются основным видом деятельности коммерческого банка с точки зрения размера размещаемых средств и прибыльности. Вероятность невозврата средств, полученных заемщиком по кредитному договору, может привести к значительным финансовым потерям банка, что порождает банковские риски.

Минимизация банковских рисков, осуществляется посредством текущей и прогнозной оценки кредитоспособности возможного клиента, что производится наиболее продуктивно при наличии полной и достоверной информации о его кредитной истории. Бюро кредитных историй (далее – БКИ) является одним из инструментов, используемых при оценке банковских кредитных рисков: путем запроса информации из БКИ банк имеет возможность проверить рейтинг заемщика, изучить его долговую нагрузку, выявить наличие информации о просроченных платежах и о длительности их просрочки [2, с. 13].

Особенно велико значение данного инструмента при принятии решения о предоставлении кредитов физическим лицам. Перед Российской Федерацией стоит задача защитить граждан от непродуманных действий, имеющих долгосрочные финансовые последствия. Предположение о том, что потребитель может принять взвешенное и обоснованное решение, руководствуясь исключительно своей выгодой и разумно оценивая риски, представляется неоднозначным. В этой связи в числе средств правового регулирования появляются такие, которые мягко подталкивают потребителя к выбору наиболее безопасного варианта поведения, и законодатель действительно использует такие средства [1, с. 67]. По состоянию на 2022 год каждый пятый гражданин Российской Федерации имеет непогашенные обязательства перед кредитными организациями на сумму более 17,6 трлн рублей, а каждый десятый кредит, выданный банком физическому лицу, является проблемным, то есть по нему не

производилось обслуживание в течение 90 и более дней. С каждым годом динамика количества должников и суммы задолженности выражает тенденцию роста.

В соответствии с «Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов» (разработаны Банком России) оперативный доступ к качественным данным позволяет обеспечить корректность оцениваемой долговой нагрузки и доходов потенциального заемщика, в связи с чем планируется расширение доступа финансовых организаций к достоверным и актуальным данным о заемщике.

БКИ в Российской Федерации функционирует на основании Федерального закона от 30 декабря 2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон о кредитных историях). В соответствии со статьей 3 Закона о кредитных историях, под БКИ понимается юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации и включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с законом услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Оценка кредитоспособности в Российской Федерации осуществляется посредством двухуровневой системы институтов БКИ.

Структурное подразделение Центрального банка Российской Федерации – Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ) аккумулирует информацию о том, в каком бюро содержатся сведения о кредитной истории конкретного заемщика, и титульную часть его кредитной истории. Взаимодействие ЦККИ и БКИ регулируется Положением Банка России от 28 июля 2021 № 765-П, закрепляющим, в частности, порядок передачи информации в ЦККИ, а также порядок устранения несоответствий в направленной в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам.

В качестве второго уровня выступают БКИ, непосредственно хранящие

кредитные истории клиентов. На данный момент на территории Российской Федерации в Государственном реестре бюро кредитных историй зарегистрировано семь БКИ (по состоянию на 22 февраля 2022 г.). С момента принятия Закона о кредитных историях в 2006 г. наблюдается устойчивая динамика снижения числа БКИ. Еще в 2017 году в России функционировало 17 БКИ, хотя уже тогда отмечалось, что более 90% информации о кредитных историях сосредоточено в четырех крупнейших БКИ, в то время как остальные бюро являлись нишевыми [4, с. 7]. Тенденция консолидации информации в нескольких БКИ оказывает положительное влияние на банковскую систему Российской Федерации в целом, поскольку способствует получению достоверной информации о долговой нагрузке и платежеспособности субъектов кредитных историй, что позволяет производить более точную скоринговую оценку заемщика в случае его обращения по получению кредита.

Кроме того, Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 302-ФЗ был введен новый вид БКИ – квалифицированное бюро кредитных историй. Одной из целей введения указанного института выступает переход к расчету единого индивидуального кредитного рейтинга, что способствует унификации требований к методологии расчета рейтинга различных БКИ. Правовым основанием для такой унификации является Указание Банка России от 05 октября 2021 года № 5970-У, закрепляющее, в частности, требования к методике вычисления индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории. Ранее указывалось, что БКИ, предоставляющие скоринговые услуги, устанавливали собственные способы расчета, что вводило граждан в заблуждение [2, с. 29]. На сегодняшний же день уже идет процесс перехода БКИ к расчету индивидуального кредитного рейтинга – с 1 января 2022 года он рассчитывается квалифицированными бюро кредитных историй, а с 1 июля 2024 года будет рассчитываться всеми БКИ.

Изменения, внесенные в Закон о кредитных историях, также изменяют правовое регулирование ряда иных вопросов. Так, уточняется перечень сделок, по которым информация должна направляться в БКИ, тем самым расширяется

состав источников формирования кредитных историй. Источники формирования кредитной истории пополнились информацией, исходящей от лизинговых компаний и операторов инвестиционных платформ. В свою очередь сроки предоставления указанной информации существенно сократились, она предоставляется в срок не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории, либо за днем, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). В данной части применяется недавно изданное Положение Банка России от 11 мая 2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории». Указанные изменения способствуют снижению неточности в оценке платежной дисциплины заемщика, а также увеличению оперативности и объективности при принятии решения о выдаче кредитов и займов.

Кроме того, изменения внесены в надзорные полномочия Банка России в отношении БКИ. Банку России предоставлено полномочие по установлению требований к выписке из государственного реестра БКИ, а также к порядку и срокам ее представления. Кроме того, теперь Центральный банк вправе направлять рекомендации о снижении уровня рисков, выявленных в деятельности БКИ. Законом также введена статья 14.1, предусматривающая новые меры Банка России, применяемые им в отношении БКИ в случае нарушения нормативно-правовых актов – представление плана устранения нарушений и его исполнение; замена лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа БКИ. Также в соответствии с данной статьей Банку России предоставляется право самостоятельно исключать БКИ из государственного реестра при наличии определенных статьей условий.

Нововведения в правовом регулировании БКИ в Российской Федерации направлены на разрешение правовых проблем их функционирования, в том числе взаимодействия институтов системы БКИ с целью улучшения качества

информации, предоставленной источниками формирования кредитной истории. Функционирование БКИ занимает важное место в системе кредитования, поскольку оно приводит к снижению уровня процентных ставок по кредитам, уменьшает риск кредитных операций банков и позволяет кредиторам обеспечивать увеличение объемов кредитования.

### **Библиографический список:**

1. Козлова М.Ю. Раскрытие информации как средство «умного» регулирования (на примере договора займа) // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2022. – № 2.

2. Пашевич М.В. Бюро кредитных историй как источник информации о платежеспособности потенциальных заемщиков // Банковское право. – 2013. – № 4.

3. Покатаева Е. В поисках идеальной риск-модели // Банковское обозрение. – 2020. – № 10.

4. Тарасенко О.А. Услуги бюро кредитных историй // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2015. – № 5.

5. О стратегии развития рынка услуг бюро кредитных историй: Доклад для общественных консультаций. // Октябрь 2017. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/ppc/Consultation\\_Paper\\_171024.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/ppc/Consultation_Paper_171024.pdf) (дата обращения 19.02.2022).