

Обмен кредитной информацией. Что важно знать?

09/03/21 12:18 [ЭКОНОМИКА](#)



Бишкек, 09.03.21. /Кабар/. Национальный банк Кыргызстана рассказывает о том, что такое обмен кредитной информацией и для чего это нужно.

Основным нормативным правовым актом страны, регулирующим процесс обмена кредитной информацией, является Закон КР «Об обмене кредитной информацией».

Система обмена кредитной информацией является одним из важнейших инструментов оценки и снижения кредитных рисков банков, способствующая осуществлению добросовестного кредитования и повышению ответственности населения по отношению к своим кредитным историям. Эффективное функционирование процесса обмена кредитной информацией напрямую влияет на доступность финансовых ресурсов и качество кредитов, что в свою очередь, влияет на благосостояние населения, а также на стабильность банковской системы.

Кредитная информация - сведения о состоянии кредитной сделки, об исполнении обязательств по выданному обеспечению (залог, гарантии, поручительству и другим видам обеспечения), а также иная информация, способствующая определению финансового состояния, кредитоспособности, платежной дисциплины и других качеств субъекта кредитной информации.

Таким образом, кредитная информация инструмент, который с одной стороны помогает банкам оперативно изучить потенциального заемщика, и, соответственно оптимизировать процесс принятия решений о выдаче кредита.

С другой стороны, кредитная история позволяет заемщику продемонстрировать свою платежеспособность и ответственность в исполнении своих финансовых обязательств.

Вместе с тем, процесс обмена кредитной информацией на сегодняшний день продолжает совершенствоваться. Так, практика применения норм права по обмену и использованию кредитной информации привели к необходимости совершенствования законодательства в целях обеспечения справедливого доступа населения к кредитным ресурсам, оптимизации информации в базе кредитных бюро, сроков хранения кредитной информации и в целом исключения имеющихся издержек рассматриваемого процесса, выступавших, так или иначе препятствием для получения кредитных средств.

По итогам изучения имеющихся проблем был принят Закон КР от 22 июля 2020 года № 85, которым были внесены изменения, в том числе в Закон КР «Об обмене кредитной информацией».

Рассмотрим подробно, что изменилось в требованиях вышеуказанного Закона.

Согласно новым изменениям, в Законе теперь имеются определения позитивной и негативной кредитной информации. Так, позитивная кредитная информация – это информация, свидетельствующая о надлежащем исполнении заемщиком своих обязательств. При этом негативная кредитная информация – информация, содержащая сведения о неисполнении заемщиком договорных обязательств свыше 90 (девяноста) календарных дней. Вместе с тем следует отметить, что сведения о неисполнении договорных обязательств и (или) иных обязательных платежей не включаются в негативную кредитную информацию, если неисполнение обязательств произошло во время чрезвычайной ситуации и (или) чрезвычайного положения.

Данные новшества направлены на систематизацию кредитной информации, а также позволяют повысить эффективность ведения баз данных кредитными бюро.

Банки при рассмотрении кредитной заявки изучают ее содержание в целом. Безусловно, есть разница между тем, когда у потенциального заемщика есть одна-две просрочки с опозданием в погашении кредита на 2-3 дня, и случаем, когда кредитная история заемщика «пестрит» нарушениями в исполнении своих обязательств. Банком такие моменты, конечно, учитываются при рассмотрении вопроса о выдаче кредита.

Дополнительно банки изучают другие критерии, позволяющие оценить платежеспособность клиента. При этом кредитная история – это сводные сведения, позволяющие банку более оперативно рассмотреть вашу заявку и принять решение о выдаче вам кредита. Поэтому, чтобы быть в числе желанных клиентов банка, вам необходимо иметь безупречную кредитную историю.

Здесь надо заметить, что в случае отсутствия кредитной истории, банк не знает ничего о вашей кредитной дисциплине, и, соответственно, не имеет возможности объективно оценить перспективы сотрудничества с вами.

Последние изменения коснулись также сроков хранения кредитной информации. Так, ранее, как было отмечено выше, кредитная история хранилась в кредитном бюро в течение 7 лет. Такой срок нередко ограничивал возможности заемщиков, допустивших просрочки, но в итоге исполнивших свои обязательства перед банком, и, соответственно, влиял на его последующие возможности в доступе к финансам. На сегодняшний день срок хранения негативной кредитной информации составляет 5 лет, а позитивной – 7 лет. Учитывая, что темпы развития кредитования с каждым годом набирают обороты, предполагается, что внесенные изменения положительно скажутся на повышении доступности населения к финансам.

Дополнительно одной из проблем, рассматриваемой в рамках законопроекта, было наличие заемщиков, у которых кредитор уже ликвидирован, а долги остались «висеть в воздухе». Такая ситуация не позволяла данным заемщикам скорректировать кредитную историю, т.е. показать, что задолженность была погашена, вследствие чего у них возникали проблемы в последующем получении кредитов.

В этой связи Законом теперь предусмотрено, что кредитная информация, предоставленная поставщиком кредитной информации, который в последующем был ликвидирован, хранится в течение пяти лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

Не менее важным изменением является также передача поставщиками кредитной информации (банками, небанковскими финансово-кредитными организациями) в кредитные бюро негативной кредитной информации без согласия субъекта кредитной информации, тогда как ранее передача кредитной информации осуществлялась исключительно с согласия субъекта кредитной информации.

Данные изменения внесены для обеспечения заинтересованных сторон полноценной и достоверной информацией, которая позволит принимать эффективные и оперативные решения, а также позволит банкам оценивать свои риски, связанные с выдачей кредита тому или иному заемщику.

Таким образом, указанные изменения направлены на повышение эффективности и оперативности процессов по обмену кредитной информацией, а также обеспечению достоверности и полноценности данных, хранящихся в кредитных бюро.

В целом наличие эффективной системы сбора и обмена надежной и достоверной кредитной информацией о субъектах кредитования повысит сознательность и платежную дисциплину физических и юридических лиц и положительно скажется на работе финансово-кредитных организаций и снижении ими своих рисков.

Вместе с тем создание заемщиками положительных кредитных историй позволит потенциальным кредиторам формировать определенное доверие к ним.

Соответственно, финансовые институты будут рады сотрудничеству с такими заемщиками.

Необходимо заметить, что с каждым годом активность в сфере обмена и использования кредитной информацией растет. Так, если по состоянию на 2010 год в базе кредитных бюро было 659 488 кредитных историй, то на 31 декабря 2020 года в базе сохранены 4 млн 246 тыс. 512 кредитных историй.

Необходимо отметить, что наблюдается тенденция более ответственного отношения граждан к качеству своей кредитной истории и культуры формирования платежного портрета заемщика. Такая положительная динамика, несомненно, благоприятно скажется на дальнейшем совершенствовании и развитии процесса обмена кредитной информацией.