

УДК 351.746

М. В. Мисько, соискатель кафедры финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности юридического факультета Белорусского государственного университета (г. Минск, Беларусь)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ИНФОРМИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

В статье исследуется новейший период развития системы кредитного информирования в Республике Беларусь. Делается вывод о достаточности содержания кредитной информации с точки зрения потребностей экономики. Раскрывается сущность Информационного ресурса как специального субъекта кредитного информирования. Аргументируется целесообразность объединения Информационного ресурса и Кредитного регистра путем включения сведений по платежам в кредитную историю.

Ключевые слова: система кредитного информирования, Кредитный регистр, кредитная история, Информационный ресурс, сведения по платежам.

Постановка проблемы. Публикации, посвященные кредитному информированию в целом и белорусской системе кредитного информирования в частности, остаются достаточно редким явлением в научной среде. Отдельные аспекты вопроса регулярно становятся объектом исследований в области экономики, финансов, различных отраслей права, социологии, психологии и других наук. В большинстве современных источников отмечается социальная значимость кредитных бюро. Однако комплексных разработок вопроса, включающих изучение современных тенденций в данной сфере, крайне недостаточно.

С учетом сказанного **целью** настоящего исследования стало освещение ключевых аспектов кредитного информирования в Республике Беларусь, выявление существующих проблем и внесение предложений по их решению.

Изложение основного материала. Вопрос о создании системы кредитного информирования в Республике Беларусь поднимался неоднократно. Начало становлению этой системы было положено в 1996 г. принятием Указа Президента Республики Беларусь № 209 “О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь” [6]. В соответствии с нормами данного Указа банки предоставляли отчетность по форме 2501 “Сведения о выданных кредитах, имеющих сумму в эквиваленте не менее 10 000 долларов США”. Такое нововведение позволило Исследовательскому комитету Всемирного Банка отнести Беларусь к странам, где при Центральном банке действует государственный

кредитный регистр [8]. Постепенное накопление опыта сбора информации о банковских операциях стало основой для дальнейшего развития системы кредитного информирования.

В Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001–2010 годы подчеркивалось, что в целях улучшения организации надзора за банками необходимо в течение 2002–2003 гг. с учетом опыта других стран проработать вопрос целесообразности формирования в республике специализированного государственного органа – кредитного бюро, специализация которого заключается в ведении кредитных досье на всех заемщиков, имевших проблемные кредиты в банках Беларуси, в разработке и ведении кредитного рейтинга заемщиков, информировании банков (по их запросам) и других заинтересованных органов о кредитной истории и кредитном рейтинге кредитополучателей (п. 2.2.5.3) [5]. Ученые и практики единогласно высказались за необходимость создания кредитного бюро.

Для реализации задачи по образованию бюро кредитных историй Национальным банком были приняты следующие документы: Инструкция о порядке получения, формирования, обработки, хранения и предоставления Национальным банком Республики Беларусь сведений о кредитных договорах, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.11.2006 № 196 [2]; Инструкция о порядке составления и предоставления информации по форме отчетности 2501 “Сведения о выданных кредитах, имеющих сумм в эквиваленте не менее 10 000 долларов США”, утвержденная постановлением

Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 09.01.2007 № 3 [4].

В 2007 г. Национальным банком создана Автоматизированная информационная система “Кредитное бюро” (система “Кредитное бюро”). Ее целью стало получение, формирование, обработка, хранение и предоставление Национальным банком сведений о кредитных договорах на сумму, эквивалентную не менее 10 тыс. долларов. В июне 2007 г. Национальный банк начал работу с банками по заключению договоров на предоставление кредитных отчетов.

В ноябре 2007 года Национальный банк принял меры по совершенствованию работы системы “Кредитное бюро”. В частности, были отменены нормы, предполагающие получение банками сведений из системы “Кредитное бюро” (кредитных отчетов) только для заключения определенного перечня договоров. Также был увеличен срок действия согласия субъекта кредитной истории на получение в Национальном банке его кредитного отчета с одного до трех месяцев, уточнен порядок изменения сведений, содержащихся в кредитной истории (изменения вносятся в электронном виде в автоматизированном режиме), расширены возможности банков по мониторингу заключенных кредитных договоров. С 1 апреля 2008 года предоставление кредитных отчетов гражданам и юридическим лицам организовано через главные управления Национального банка по областям и их отделения в городах.

По состоянию на 1 сентября 2008 г. в системе “Кредитное бюро” хранилось уже 182 054 кредитные истории, в том числе по физическим лицам – 161 052, по юридическим лицам – 21 002.

С 1 января 2009 г. вступила в силу Инструкция о порядке получения, формирования, обработки, хранения и предоставления Национальным банком Республики Беларусь сведений об исполнении кредитных договоров, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 августа 2008 г. № 123 “О формировании кредитных историй и предоставлении сведений, содержащихся в них” [3]. Со дня вступления в силу Инструкции в систему “Кредитное бюро” начала поступать информация обо всех кредитных договорах независимо от их суммы.

Если за семь месяцев 2007 г. Национальным банком было предоставлено банкам 1 500 кредитных отчетов, в 2008 г. – 13 243, то за

первые пять месяцев 2009 г., после того как в состав кредитных историй начали представляться сведения обо всех выданных кредитах, – 59 188. В 2011 г. банкам выдавалось 151 529 отчетов в месяц. В мае 2012 г. выдано 162 269 отчетов. В мае 2009 г. вероятность нахождения кредитного отчета составила 65 %, а в мае 2012 г. – 85 %.

10 ноября 2008 г. принят Закон Республики Беларусь “О кредитных историях” [1]. Основная часть его норм вступила в действие в августе 2009 г. В Законе расширен перечень пользователей кредитной истории, состав кредитной истории. При определении видов обязательств, сведения о которых используются при формировании кредитных историй, законодатель исходил из удельного веса данных обязательств в структуре баланса банка (в том числе и по внебалансовым счетам).

Поскольку в странах с развитой банковской системой кредитные истории включают сведения о выполнении практически всех денежных обязательств субъекта, представлялось последовательным постепенное расширение перечня обязательств, по которым формируется кредитная история. Также перспективным предполагалось расширение состава кредитной истории в связи с появлением новых возможностей по интегрированию в систему сведений из других официальных баз данных. В результате система “Кредитное бюро” стала бы единым ресурсом, в котором хранится полная информация о субъектах кредитных историй. Соответственно исчерпывающие сведения о субъекте кредитной истории можно было бы получить, запросив его кредитный отчет.

Законодатель пошел по пути структурного разветвления системы кредитного информирования. Система “Кредитное бюро” сохранила функции и компетенцию и была переименована в Кредитный регистр.

На основании п. 1.8 Указа Президента Республики Беларусь от 30.08.2011 “О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь” [7] Национальным банком создан Информационный ресурс, содержащий сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), выделяемым организациями и индивидуальными

предпринимателями (далее – производителями услуг либо источниками информации).

Информационный ресурс предназначен для реализации следующих функций:

- 1) сбор информации о просроченных задолженностях физических и юридических лиц по коммунальным платежам, платежам за услуги связи;
- 2) сбор информации о текущих и просроченных задолженностях физических и юридических лиц по коммерческим займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), выделяемым организациями розничной торговли, индивидуальными предпринимателями;
- 3) хранение указанной информации в базе данных Информационного ресурса в течение определенного законодательством периода времени (трех лет);
- 4) предоставление (по запросу) данных заинтересованным организациям и физическим лицам.

Анализ целей, задач и функций Информационного ресурса позволяет сделать вывод о том, что Информационный ресурс следует отнести к специальным ресурсам кредитного информирования. Сведения по платежам, аккумулируемые в Информационном ресурсе, безусловно, относятся к кредитной информации. В зарубежной практике эти сведения включаются в кредитную историю. Такой подход в настоящее время является общепринятым в развитых странах, поскольку он позволяет обеспечить оперативность получения необходимой информации и целостность, а, следовательно, и эффективность системы кредитного информирования.

Информационный ресурс является совершенно новым участником кредитного информирования. Его появление стало очень важным шагом на пути становления действенной системы кредитного информирования, приближая Беларусь в этом вопросе к стандартам государств с развитой экономикой.

Тем не менее, выделение информации о выполнении обязательств по платежам в отдельный ресурс серьезно усложнило систему кредитного информирования, подорвав ее единство. В настоящее время для получения кредитной

информации следует обращаться в Кредитный регистр за кредитным отчетом и в Информационный ресурс за сведениями по платежам.

Вероятно, на данном этапе создание отдельного Информационного ресурса стало шагом наиболее простым с организационной точки зрения. Однако в конечном итоге оно породило множество вопросов, поскольку имеющиеся законодательная база и ее правореализационная практика не могут быть использованы в отношении Информационного ресурса как самостоятельного субъекта кредитного информирования. Соответственно все организационные и теоретические основы, правовое регулирование и информационно-техническое обеспечение придется создавать заново.

Полагаем, наиболее логичным с точки зрения рациональности решением данного вопроса является объединение Кредитного регистра и Информационного ресурса в единую базу путем включения сведений из Информационного ресурса в кредитную историю и, следовательно, распространения на них правового режима сведений, входящих в состав кредитной истории. Это не только упростит и ускорит работу с кредитной информацией, но и избавит от необходимости “дублирования” законодательства, объединив ключевые аспекты правового регулирования. В результате кредитная история кроме сведений по кредитным сделкам будет содержать также сведения по платежам, что соответствует мировой практике. В связи с этим следует внести соответствующие изменения в Закон Республики Беларусь “О кредитных историях”.

Список литературы

1. О кредитных историях : закон Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-3 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2008. – 20 ноября. – № 275, 2/1538.
2. Инструкция о порядке получения, формирования, обработки, хранения и предоставления Национальным банком Республики Беларусь сведений о кредитных договорах, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.11.2006 № 196 (утратила силу) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2007. – 5 февраля. – № 29, 8/15614.
3. Инструкция о порядке получения, формирования, обработки, хранения и предоставления Национальным банком Республики Беларусь сведений об исполнении кредитных договоров, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 августа 2008 г. № 123 “О формировании кредитных историй и предоставлении сведений, содержащихся в них” (утратила силу) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2008. – 2 октября. – № 236, 8/19504.
4. Инструкция о порядке составления и предоставления информации по форме отчетности 2501 “Сведения о выданных кредитах, имеющих сумм в эквиваленте не менее 10 000 долларов США”, утвержденная Постановлением Совета директоров Национального банка от 09.01.2007 № 3 (утратила силу) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь”. – 2007. – 2 марта. – № 54, 8/15785.
5. Указ Президента Республики Беларусь 28 мая 2002 г. № 274 “Об одобрении Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001–2010 годы” (утратил силу) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2002. – 7 июня. – № 63, 1/3717.
6. Указ Президента Республики Беларусь от 24 мая 1996 г. № 209 “О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь” (в ред. указов Президента Республики Беларусь от 15.07.1999 № 397, от 03.04.2000 № 162, от 27.09.2000 № 516, от 30.08.2002 № 470, от 06.08.2003 № 348, от 04.08.2005 № 347, от 16.11.2006 № 678, от 01.03.2007 № 116, с изм., внесенными Указами Президента Республики Беларусь от 24.09.1996 № 381 (ред. 16.11.1998), от 08.04.1997 № 233 (ред. 23.02.2000)) (утратил силу) // Собрание указов Президента и постановлений Кабинета Министров Республики Беларусь. – 1996. – № 16. – Ст. 391.
7. Указ Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389 “О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь” // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2011. – 6 сентября. – № 99, 1/12803.
8. Powell A. Improving Credit Information. Bank Regulation and Supervision: on the Role and Design of Public Credit Registries / Powell A., Mylenko N., Miller M., Majnoni G. // World Bank policy Research, Working Paper 3443. Nov. 2004. – P. 35–36.

Получена 24.10.2012

Анотація

У статті досліджується новітній період розвитку системи кредитного інформування в Республіці Білорусь. Зроблено висновок про достатність змісту кредитної інформації для потреб економіки. Розкривається сутність Інформаційного ресурсу як спеціального суб'єкта кредитного інформування. Аргументується доцільність об'єднання Інформаційного ресурсу і Кредитного реєстра шляхом включення відомостей щодо платежів до кредитної історії.

Summary

The article deals with a new period of development of credit informing in the Republic of Belarus. The conclusion is made about the content adequacy of credit informing from the point of view of economic demands. The Information recourse is revealed as a special subject of credit informing. The arguments are given to stress the advisability of uniting the Information resource with the credit register via adding the payments data into the credit history.