

Журнал Маркетинг MBA. Маркетинговое управление предприятием 2010, выпуск 2

Journal Marketing MBA. Marketing management firms.

2010, **Volume 2**

INFLUENCE OF WORLD PRACTICE OF FUNCTIONING OF CREDIT OFFICES ON THEIR FORMATION IN RUSSIA

Mamzina T., Djatlova N.
(*The Kuzbass state technical university*)
e-mail: natal3135@yandex.ru

In the given article types of the credit offices functioning in the world, and the developed system of functioning of office of credit stories to Russia, and also the changes occurring in it are considered. The problems connected with activity of credit offices in Russia which interfere with creation of a uniform information field, and a way of their overcoming are revealed.

Keywords: a bank of commerce, credit office, the state registers of credits, credit history.

RePEc: G21.

World practice of functioning of properly organised offices of credit stories (OCS) proves availability of notable benefit from their activity. Now they operate not only in economically developed countries, such as the USA, Great Britain, France, Germany, but also in the countries with less developed market of financing facility: Australia, India, Malaysia, New Zealand, Singapore and Thailand.

Experts allocate two models of the organisation of activity of credit offices: Anglo-American and Central European.

The basic difference of the designated models is that the Anglo-American system assumes availability of one control proprietor of office, and European, in turn – set of participants. As a rule, created on Anglo-American model of office are more open, any citizen or the organisation can receive the information on a credit history of this or that natural person for a payment. Central European system more closed as in most cases offices grant the information only to its participants – to banks or borrowers.

In our opinion, it is expedient to classify also activity of office of credit stories under the organizational form, namely:

- System of private offices of credit stories (the USA, Great Britain, Russia, Brazil, Canada, Mexico, Japan);
- The State system of credit offices or system of the state registers of credits (SRC). Such systems exist in Italy, France, Finland, Sri Lanka, Israel, Greece;
- The Credit offices formed on a voluntary basis by banks of commerce (Germany, Poland).

Let's consider the presented classification of office of credit stories more in detail. The system of private credit office is a voluntary association of five participants: citizens, creditors as users of credit inquiries of citizens, creditors as collectors of the data for credit offices, credit offices and regulating authorities.

Private credit offices function for the purpose profit earnings from granting of information services, and also develop other services, for example, scoring products.

Private credit offices attend to the tax and information handling, representing to creditors of the inquiry on separate citizens. As a rule, they use the data received from creditors. Besides they can make independent investigation on materials of vessels and other archives the data from which usually is not granted credit offices. For example, in the USA, at the desire of the client, investigation for reception of the general information on the citizen, under condition of the advice last and in limits, statutory has the right to make credit offices.

The basic difference of system of the state registers of credits from private credit offices consists that information granting in a database is obligatory, is not advanced by any agreement, and established by the corresponding rule (except Finland and Sri Lanka where sharing is voluntary). Thus all information is stan-

standardised (for example, credits above the established level, issued for a certain time interval) and contains in a greater degree the data about the credit, instead of about the borrower.

SRC in the majority of the countries cope central banks. Access to the information is granted only to the authorized employees of a central bank (basically for maintenance of a database and under the rigid control of a keeping confidential of the information) and to financial institutions granting reports.

According to many economists, the most perfect is the Italian system GRK founded in 1962. In Italy it is annually granted more than 12 million reports. Sharing in ГРК is obligatory for banks of commerce and other financial centres which are under the supervision of Bank of Italy, and also for branches of the foreign banks active on territory of the country.

The similar system of credit offices operates to France, however credit offices here are one of departments of a national bank and, accordingly, the information extends on its channels. The bank of France processes the arriving data and issues to each of banks of data on a total sum of credits which were received by their clients, including in other credit organizations.

In the credit offices formed on a voluntary basis by banks of commerce, access to credit stories only members of credit office, that is the companies in advance paid the sharing and having necessary reputation, as a rule, can receive. Offices of credit stories organize credit structures.

So, for example, the credit office active in Germany represents association of eight regional, in the legal and economic relation of independent associations – Protection Association on businesses of the General maintenance of Credits (SCHUFA). Their proprietors and simultaneously partners are banks of commerce, savings banks, mortgage banks, leasing companies, etc. And the credit office collects data exclusively about private persons and does not possess the similar information on any firms.

It is necessary to notice that in some countries some types of credit offices simultaneously function.

In Russia the first offices of credit stories began to function since 2005 after acceptance of the Federal statute from 12.30.2004 «About credit stories» № 218-FZ, regulating their activity. Now in Russia 33 private offices of the credit stories building the activity in the conditions of a competitive market function. On the end of 2009, according to the Central bank of the Russian Federation, in them the information on 50 million borrowers is collected.

Leaders of the Russian market of credit offices are National offices of credit stories, «Equifax Credit Services», consolidated credit offices «Infocredit» of the Sberbank and «Experian-Interfax», and also credit office «Russian Standard» which accumulate about 99 % of credit stories.

The large part of credit stories, about 60 %, is presented in National office of credit stories. In it arrives from banks about one million credit stories a month, and the percent of productive answers does not fall below 70 %. Differently, from 100 potential borrowers coming to bank, on 70 there is an information on earlier granted credits.

All large credit offices active in Russia, are formed by means of the American information leaders. So, office TransUnion is the partner of the Russian National office of credit stories, Experian enters into number of shareholders of Russian credit office «Experian-Interfax», office Equifax has created in Russia «Equifax Credit Services».

Nevertheless, the model on which the National office of credit stories – with active sharing of bank associations at which banks are founders, suppliers and information consumers is constructed, is more similar to German model of construction of credit offices.

In turn, office «Experian-Interfax» works on the American model, as business independent of banks. On the one hand, it is more favorable to banks

that the credit office itself incurs all costs connected with investment in the project, and to bank to begin work with it, it is not necessary to invest means in the capital of credit office. On the other hand, the German model on which the National office of credit stories works, is based on cooperation of banks between which there is «a trust zone», they advance standards of an information exchange, and also the tariff policy. In this case the prices are focused, first of all, on development of the market of consumer crediting.

Thus, it is possible to say that at creation of separately taken Russian institutes-stores of the information on borrowers has been used both European, and the American experience of functioning of private credit offices. That is, under the organizational form, the system of credit offices constructed in Russia, has signs similar to the American model. From the point of view of the legislation, it is closer to the European model that is proved by comparison of principles of the Russian and international legislation on credit stories the leading scientific employee of the Center of the financial and bank right of Institute of the state and the right of the Russian Academy of Sciences of A.Vikulinyan and the director of Open Society «National office of credit stories» for economy, the finance and V. Rustamjanom's staff. In particular, they approve that system of principles of the legislation active in Russia about credit stories correspond to the conventional international legal principles fixed in the Convention of the Council of Europe about protection of physical persons concerning automated data processing of personal character from January, 28th, 1981.

Despite use of an advanced experience of leading world powers, effective developed system of functioning of credit offices in Russia to name difficult.

So, for example, between credit offices there is no information interchange, and each OCS supervises the segment of a banking market. In such situation not only to borrowers, but also banks to co-operate with office it is difficult. The small credit organizations are not interested absolutely not in work

with OCS, it is difficult to them to find the information on the borrowers. In turn, many offices do not wish to co-operate and grant the information to small banks.

Besides, according to the vice-president of Association of regional banks of Russia Oleg Ivanov, banks transmit data on borrowers in OCS as the law obliges them to do, but concern this procedure formally.

The named problems should be reflected in a sustainable development and functioning of the Russian credit offices. According to the State register of office of credit stories two offices – the Central credit office (Moscow) and Office of credit stories of Komi (Syktyvkar) in 2009 have terminated activity. Now the question on transfer of a database of these offices is solved. Large credit offices are not interested in their purchase as in them the insignificant part of credit stories is accumulated.

Thus, prospect of Russian market OCS, according to experts, care of small players against market consolidation is.

Acknowledgement told, is earlier noted merge of two largest offices – «Infocredit» of the Savings Bank of Russia and «Experian-Interfax», an event in December, 2009 and led to doubling of a database of office «Experian-Interfax» in which from the moment of merge the quantity of the accumulated credit stories has reached 23 million.

Unconditionally, the new incorporated credit office, as well as any large БКИ, in the long term will allow to increase a transparency of the Russian market of consumer crediting, availability of credits to citizens, and also to lower risks for banks. However, according to practice of their functioning, not all banks can get access to an incorporated database. It is caused by that, for example, to such big bank as the Savings Bank of the Russian Federation is not favorably divided by the information with small banks. Thus the legislative right independently has private credit offices to choose, with whom to co-operate.

Proceeding from it, the information interchange problem between credit offices remains opened. It, in turn, leads to practical impossibility of creation of the uniform information field which availability is a necessary condition for effective work of system of office of credit stories.

Except the named problems, there is one more serious blank in domestic practice of functioning of credit offices, namely there is no accumulation of credit stories of legal bodies. A current situation principal cause is absence of necessary legislative base and accurate understanding of a parity of expenses for formation of such bases, and the main thing - advantage of use of the received information. The developed Russian practice is that that banks of commerce have got used to be guided by own estimation of potential borrowers, instead of to rely on results of mutual relations with the client of the competitors as access to such the result is possible only for a payment.

Without overcoming of the indicated problems and contradictions, formation of unique Russian system of credit offices is impossible. In our opinion, formation of such system becomes possible only in the presence of an accurate legislative basis, effective, but not directive, interferences from outside the states, and also understanding domestic banks of commerce of expediency and an overall performance of such structures.

References:

Vikulin, A. and V.L. Rustamjan (2008), About system of principles of the legislation. The State and the right 3, 65-70.

Grakov, I. (2006) Bank of France as national credit office. The Bank bulletin (Belarus) 1, 24-32.

Kopejkin, A.B. and N.N. Rogozhina (2005), Foreign an operational experience of credit offices and prospect of system of credit offices in Russia, Moscow.

Site of the Central bank of the Russian Federation - <http://www.cbr.ru>

ВЛИЯНИЕ МИРОВОЙ ПРАКТИКИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ БЮРО НА ИХ СТАНОВЛЕНИЕ В РОССИИ

Мамзина Т.Ф., Дятлова Н.А.

(Кузбасский государственный технический университет

e-mail: nata13135@yandex.ru)

В данной статье рассматриваются типы кредитных бюро, функционирующих в мире, и сложившаяся система функционирования бюро кредитных историй в России, а также изменения, происходящие в ней. Выявлены проблемы, связанные с деятельностью кредитных бюро в России, которые препятствуют созданию единого информационного пространства, и пути их преодоления.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитное бюро, государственные реестры кредитов, кредитная история.

RePEc: G21.

Мировая практика функционирования надлежащим образом организованных бюро кредитных историй доказывает наличие ощутимой выгоды от их деятельности. В настоящее время они действуют не только в экономически развитых странах, таких как США, Великобритания, Франция, Германия, но также в странах с менее развитым рынком финансовых услуг: Австралия, Индия, Малайзия, Новая Зеландия, Сингапур и Таиланд.

Специалисты выделяют две модели организации деятельности кредитных бюро: англо-американскую и среднеевропейскую.

Основным отличием обозначенных моделей является то, что англо-американская система предполагает наличие одного контрольного собственника бюро, а европейская, в свою очередь – множество участников. Как правило, созданные по англо-американской модели бюро являются более открытыми, любой гражданин или организация может за плату получить информацию о кредитной истории того или иного физического лица. Среднеевропейская система более закрытая, поскольку в большинстве случаев бюро предоставляют информацию лишь ее участникам – банкам или самим заемщикам.

По нашему мнению, целесообразно также классифицировать деятельность бюро кредитных историй по организационной форме, а именно:

- Система частных бюро кредитных историй (США, Великобритания, Россия, Бразилия, Канада, Мексика, Япония);
- Государственная система кредитных бюро или система государственных реестров кредитов (ГРК). Такие системы существуют в Италии, Франции, Финляндии, Шри-Ланке, Израиле, Греции;
- Кредитные бюро, образованные на добровольных началах коммерческими банками (Германия, Польша).

Рассмотрим представленную классификацию бюро кредитных историй подробнее. Система частного кредитного бюро – это добровольное объединение пяти участников: граждан, кредиторов в качестве пользователей кредитных справок граждан, кредиторов в качестве сборщиков данных для кредитных бюро, кредитных бюро и регулирующих органов.

Частные кредитные бюро функционируют с целью получения прибыли от предоставления информационных услуг, а также развивают другие услуги, например, скоринговые продукты.

Частные кредитные бюро занимаются сбором и обработкой информации, представляя кредиторам справки об отдельных гражданах. Как правило, они пользуются данными, полученными от кредиторов. Кроме того они могут провести независимое расследование по материалам судов и других архивов, данные из которых обычно не предоставляются кредитным бюро. Например, в США, по просьбе клиента, кредитные бюро вправе проводить расследование для получения общей информации о гражданине, при условии уведомления последнего и в пределах, предусмотренных законом.

Основное отличие системы государственных реестров кредитов от частных кредитных бюро состоит в том, что предоставление информации в базу данных является обязательным, не определяется никаким соглашением, а установлено соответствующим правилом (кроме Финляндии и Шри-Ланки, где участие является добровольным). При этом вся информация является стандартизированной (например, кредиты выше установленного уровня, выданные за определенный временной интервал) и содержит в большей степени данные о кредите, а не о самом заемщике.

ГРК в большинстве стран управляются центральными банками. Доступ к информации предоставляется только уполномоченным сотрудникам центрального банка (в основном для поддержания базы данных и под жестким контролем соблюдения конфиденциальности информации) и предоставляющим отчеты финансовым институтам.

По мнению многих экономистов, наиболее совершенной является итальянская система ГРК, учрежденная в 1962 году. В Италии ежегодно предоставляется более 12 млн. отчетов. Участие в ГРК является обязательным для коммерческих банков и других финансовых учреждений, находящихся под надзором Банка Италии, а также для филиалов иностранных банков, действующих на территории страны.

Похожая система кредитных бюро действует во Франции, однако кредитные бюро здесь являются одним из департаментов национального банка и, соответственно, информация распространяется по его каналам. Банк Франции обрабатывает поступающие данные и выдает каждому из банков сведения об общей сумме кредитов, которые получили их клиенты, в том числе и в других кредитных организациях.

В кредитных бюро, образованных на добровольных началах коммерческими банками, доступ к кредитным историям, как правило, могут получить только члены кредитного бюро, то есть компании, заранее оплатившие свое участие и имеющие необходимую репутацию. Бюро кредитных историй организуют сами кредитные структуры.

Так, например, действующее в Германии кредитное бюро представляет собой объединение восьми региональных, в правовом и экономическом отношении самостоятельных товариществ – Товарищество Защиты по делам Общего обеспечения Кредитов (SCHUFA). Их собственниками и одновременно партнерами являются коммерческие банки, сберегательные кассы, ипотечные банки, лизинговые общества и др. Причем кредитное бюро собирает данные исключительно о частных лицах и не владеет подобной информацией о каких-либо фирмах.

Необходимо отметить, что в некоторых странах функционирует несколько типов кредитных бюро одновременно.

В России первые бюро кредитных историй стали функционировать с 2005 года после принятия Федерального закона от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» № 218-ФЗ, регламентирующего их деятельность. В настоящее время в России функционирует 33 частных бюро кредитных историй, строящих свою деятельность в условиях конкурентного рынка. На конец 2009 года, по данным Центрального банка РФ, в них собрана информация о 50 млн. заемщиков.

Лидерами российского рынка кредитных бюро являются Национальное бюро кредитных историй, «Эквифакс Кредит Сервисиз», объединившиеся кредитные бюро «Инфокредит» Сбербанка и «Экспириан-Интерфакс», а также кредитное бюро «Русский Стандарт», которые аккумулируют около 99 % кредитных историй.

Большая часть кредитных историй, около 60 %, представлена в Национальном бюро кредитных историй. В него поступает от банков примерно миллион кредитных историй в месяц, а процент результативных ответов не падает ниже 70 %. Иными словами, из 100 потенциальных заемщиков, приходящих в банк, на 70 находится информация по ранее предоставленным кредитам.

Все крупные кредитные бюро, действующие в России, образованы с помощью американских информационных лидеров. Так, бюро TransUnion является партнером российского Национального бюро кредитных историй, Experian входит в число акционеров российского кредитного бюро «Экспи-

риан-Интерфакс», бюро Equifax создало в России «Эквивафакс Кредит Сервисиз».

Тем не менее, модель, по которой построено Национальное бюро кредитных историй – с активным участием банковских ассоциаций, при котором банки являются учредителями, поставщиками и потребителями информации, более схожа с немецкой моделью построения кредитных бюро.

В свою очередь, бюро «Экспириан-Интерфакс» работает по американской модели, как независимый от банков бизнес. С одной стороны, для банков это выгоднее тем, что кредитное бюро само несет все издержки, связанные с инвестированием в проект, а банку, чтобы начать работу с ним, не нужно вкладывать средства в капитал кредитного бюро. С другой стороны, немецкая модель, по которой работает Национальное бюро кредитных историй, основывается на сотрудничестве банков, между которыми создается «зона доверия», они сами определяют стандарты информационного обмена, а также тарифную политику. В этом случае цены ориентированы, прежде всего, на развитие рынка потребительского кредитования.

Таким образом, можно говорить о том, что при создании отдельно взятых российских институтов-накопителей информации о заемщиках был использован как европейский, так и американский опыт функционирования частных кредитных бюро. То есть, по организационной форме, построенная в России система кредитных бюро, имеет признаки схожие с американской моделью. С точки зрения же законодательства, она ближе к европейской модели, что доказано при сопоставлении принципов российского

и международного законодательства о кредитных историях ведущим научным сотрудником Центра финансового и банковского права Института государства и права РАН А. Ю. Викулиным и директором ОАО «Национальное бюро кредитных историй» по экономике, финансам и персоналу В. Л. Рустамьяном. В частности, они утверждают, что действующая в России система принципов законодательства о кредитных историях соответствуют общепризнанным международно-правовым принципам, закрепленным в Конвенции Совета Европы о защите физических лиц в отношении автоматизированной обработки данных личного характера от 28 января 1981 года.

Несмотря на использование передового опыта ведущих мировых держав, эффективной сложившуюся систему функционирования кредитных бюро в России назвать сложно.

Так, к примеру, между кредитными бюро нет обмена информацией, и каждое БКИ контролирует свой сегмент банковского рынка. В такой ситуации не только заемщикам, но и банкам сотрудничать с бюро сложно. Мелкие кредитные организации вообще не заинтересованы в работе с БКИ, им трудно найти информацию о своих заемщиках. В свою очередь, многие бюро не желают сотрудничать и предоставлять информацию мелким банкам.

Кроме того, по словам вице-президента Ассоциации региональных банков России Олега Иванова, банки передают сведения о заемщиках в БКИ, поскольку закон их обязывает это делать, но относятся к этой процедуре формально.

Названные проблемы не могут не отразиться на устойчивом развитии и функционировании российских кредитных бюро. По сведениям Государственного реестра бюро кредитных историй два бюро – Центральное кредитное бюро (Москва) и Бюро кредитных историй Коми (Сыктывкар) в 2009 году прекратили деятельность. В настоящее время решается вопрос о передаче базы данных этих бюро. Крупные кредитные бюро не заинтересованы в их покупке, так как в них накоплена незначительная часть кредитных историй.

Таким образом, перспективой российского рынка БКИ, по мнению экспертов, является уход мелких игроков на фоне консолидации рынка.

Подтверждением сказанному, является ранее отмеченное слияние двух крупнейших бюро – «Инфокредит» Сбербанка России и «Экспириан Интерфакс», произошедшее в декабре 2009 года и приведшее к удвоению базы данных бюро «Экспириан-Интерфакс», в котором с момента слияния количество накопленных кредитных историй достигло 23 миллиона.

Безусловно, новое объединенное кредитное бюро, как и любое крупное БКИ, в перспективе позволит повысить прозрачность российского рынка потребительского кредитования, доступность кредитов для граждан, а также снизить риски для банков. Однако, согласно практике их функционирования, не все банки смогут получить доступ к объединенной базе данных. Это обусловлено тем, что, к примеру, такому крупному банку как Сбербанк РФ не выгодно делиться информацией с мелкими банками. При этом частные кредитные бюро имеет законодательное право самостоятельно выбирать, с кем сотрудничать.

Исходя из этого, проблема обмена информацией между кредитными бюро остается открытой. Это, в свою очередь, приводит к практической невозможности создания единого информационного пространства, наличие которого является необходимым условием для эффективной работы системы бюро кредитных историй.

Кроме названных проблем, существует еще один серьезный пробел в отечественной практике функционирования кредитных бюро, а именно не происходит накопления кредитных историй юридических лиц. Основной причиной сложившейся ситуации является отсутствие необходимой законодательной базы и четкого понимания соотношения затрат на формирование таких баз, а главное - пользы от использования полученной информации. Сложившаяся российская практика такова, что коммерческие банки привыкли руководствоваться собственной оценкой потенциальных заемщиков, а не полагаться на результаты взаимоотношений с клиентом своих конкурентов, тем более, что доступ к таким результатам возможен лишь за плату.

Без преодоления указанных проблем и противоречий, невозможно становление уникальной российской системы кредитных бюро. По нашему мнению, формирование такой системы станет возможным лишь при наличии четкой законодательной основы, действенного, но не директивного, вмешательства со стороны государства, а также понимания отечественными коммерческими банками целесообразности и эффективности работы таких структур.

Библиографический список

Викулин, А. Ю. О системе принципов законодательства / А. Ю. Викулин, В. Л. Рустамьян. – Государство и право. – 2008. – № 3. – С. 65 -70.

Граков И. Банк Франции в качестве национального кредитного бюро // Банковский вестник (Беларусь). – 2006. - № 1. – с. 24-32.

Копейкин А.Б., Рогожина Н.Н. Зарубежный опыт работы кредитных бюро и перспективы системы кредитных бюро в России. – М. – 2005. – с. 76.

Сайт Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru>

References:

Vikulin, A. and V.L. Rustamjan (2008), About system of principles of the legislation. The State and the right 3, 65-70.

Grakov, I. (2006) Bank of France as national credit office. The Bank bulletin (Belarus) 1, 24-32.

Kopejkin, A.B. and N.N. Rogozhina (2005), Foreign an operational experience of credit offices and prospect of system of credit offices in Russia, Moscow.

Site of the Central bank of the Russian Federation - <http://www.cbr.ru>.