



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



ОКТАБРЬ 2017

Доклад
для общественных
консультаций

**О СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ
РЫНКА УСЛУГ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

МОСКВА

Комментарии, включая ответы на поставленные в докладе вопросы, а также предложения и замечания по предложенным инициативам необходимо направить до 10 ноября 2017 года включительно по электронным адресам: *fev1@cbr.ru*, *GannochkaAV@cbr.ru*.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА УСЛУГ БКИ.....	5
1.1. Правовое регулирование рынка услуг БКИ.....	5
1.2. Текущие проблемы рынка услуг БКИ.....	6
2. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА РЫНОК УСЛУГ БКИ В СРЕДНЕСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ	7
2.1. Основные факторы развития рынка услуг БКИ	7
2.2. Конкуренция на рынке услуг БКИ.....	7
2.3. Расширение перечня услуг БКИ и продукты-субституты	8
2.4. Расширение состава поставщиков данных для БКИ	9
2.5. Расширение состава потребителей услуг БКИ	10
2.6. Вероятность появления новых участников на рынке услуг БКИ.....	11
3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СОВОКУПНЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКОВ ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ	13
3.1. Варианты получения сведений для расчета показателей долговой нагрузки	13
3.2. Централизованные схемы получения сведений для определения совокупных долговых обязательств	16
3.3. Децентрализованные схемы расчета показателей долговой нагрузки	20
3.4. Технологические аспекты взаимодействия между участниками рынка услуг БКИ.....	21
3.5. Основные принципы ценообразования при определении совокупных долговых обязательств заемщиков.....	22
3.6. Предпочтительные схемы расчета совокупной долговой нагрузки заемщиков	22
4. МОДЕРНИЗАЦИЯ РЫНКА УСЛУГ БКИ	24
4.1. Введение статуса системно значимых БКИ	24
4.2. Уточнение состава сведений в кредитных историях	24
4.3. Повышение точности сведений в кредитных историях	25
4.4. Совершенствование надзорных полномочий Банка России.....	26
4.5. Облегчение доступа к информации из БКИ.....	26
4.6. Трансграничная передача данных о кредитных историях.....	27

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И СОХРАННОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	28
5.1. Текущее состояние в сфере регулирования и контроля защиты информации и персональных данных в БКИ.....	28
5.2. Совершенствование законодательства в сфере защиты информации в БКИ	28
5.3. Обеспечение защиты персональных данных при трансграничном обмене сведениями из кредитных историй.....	29
6. РОЛЬ БАНКА РОССИИ В ПРЕОДОЛЕНИИ ЮРИДИЧЕСКИХ БАРЬЕРОВ И ОГРАНИЧЕНИЙ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ДЛЯ РАЗВИТИЯ РЫНКА УСЛУГ БКИ	30
6.1. Основные барьеры и ограничения на рынке услуг БКИ в среднесрочной перспективе.....	30
6.2. Регулирование и надзор в сфере рынка услуг бюро кредитных историй.....	30
7. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА УСЛУГ БКИ.....	31
7.1. Основные результаты мероприятий по развитию рынка услуг БКИ	31
7.2. Дополнительные результаты планируемых мероприятий	31
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	32

ВВЕДЕНИЕ

В данном документе сформулированы возможные направления и мероприятия по развитию рынка услуг бюро кредитных историй (далее – БКИ).

Рынок услуг бюро кредитных историй образовался в России с 2005 г. после принятия Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004. С тех пор в указанный закон были внесены некоторые изменения (последнее – в 2016 г.), которые регулируют отдельные аспекты операционной модели. Тем не менее, в целом рынок услуг БКИ функционирует без существенных изменений более десяти лет.

Банк России видит свою миссию в отношении развития рынка услуг бюро кредитных историй в том, чтобы, используя свои возможности мегарегулятора в сфере финансовых рынков, обеспечить достижение следующих целей:

- рост кредитования населения в результате повышения доступности, точности и качества данных, предоставляемых БКИ финансовым организациям для оценки кредитоспособности граждан;*
- возможное расширение состава продуктов и услуг бюро кредитных историй;*
- повышение доступности и оперативности предоставления услуг БКИ как для финансовых организаций, так и для субъектов кредитных историй за счет расширения каналов взаимодействия, в том числе использования инфраструктуры электронного правительства;*
- снижение закредитованности граждан, то есть недопущение критического превышения уровня долговых обязательств над доходами, приводящего к неспособности обслуживать и возвращать свои долги;*
- удовлетворение потребностей регулятора в данных для расчета макропоказателей рынка услуг БКИ и разработки макропруденциальных мер регулирования рынка услуг БКИ и рынка кредитования в целом.*

Достижение указанных целей предусматривает изменение ландшафта рынка бюро кредитных историй, в том числе реструктуризацию системы кредитных бюро, совершенствование информационной и технологической инфраструктуры БКИ, развитие электронного информационного взаимодействия участников рынка услуг БКИ с тем, чтобы обеспечить юридически значимый обмен информацией в цифровом виде в режиме реального времени с учетом требований к обеспечению защиты конфиденциальной информации и персональных данных.

В выносимом на обсуждение докладе рассматриваются варианты решения перечисленных задач с учетом международного опыта, а также на основе сложившейся практики работы и предложений, поступивших от отечественных бюро кредитных историй, от кредитных и некредитных финансовых организаций и их объединений, от федеральных органов государственной власти, от Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам Федерального собрания Российской Федерации, от Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального собрания Российской Федерации седьмого созыва

В феврале – марте 2017 г. Банк России провел общественные консультации по докладу на тему «Об оценке рисков заемщиков – физических лиц на основе показателей долговой нагрузки»¹. Результаты этих общественных консультаций, проведенных с привлечением участников кредитного

¹ См. консультативный доклад «Об оценке рисков заемщиков – физических лиц на основе показателей долговой нагрузки». URL: http://www.cbr.ru/analytics/ppc/Consultation_Paper_170_221.pdf.

рынка (кредитных организаций, микрофинансовых организаций и бюро кредитных услуг), учтены в настоящем докладе.

Целью настоящего доклада является сбор мнений со стороны бюро кредитных историй и других участников рынка кредитования – банков и иных финансовых организаций, осуществляющих предоставление кредитов и займов гражданам, а также иных заинтересованных лиц – о подходах к решению проблем, связанных с деятельностью БКИ. Доклад содержит соответствующие вопросы. Банк России будет благодарен за ответы на эти вопросы, а также за любые идеи и предложения участников рынка кредитования по рассматриваемой теме.

1. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА УСЛУГ БКИ

1.1. Правовое регулирование рынка услуг БКИ

Рынок услуг бюро кредитных историй возник в Российской Федерации в 2005 г. в связи с принятием Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон №218-ФЗ). До этого банки и отдельные коммерческие компании занимались сбором и распространением информации о кредитах заемщиков фактически вне правового поля. После принятия Федерального закона №218-ФЗ были определены участники рынка кредитных историй и определены правила формирования и предоставления кредитных историй. С тех пор рынок услуг бюро кредитных историй претерпел некоторые изменения операционной модели, связанные с уточнением состава кредитных историй, субъектов, источников и пользователей кредитных историй, а также порядка их взаимодействия. Указанные изменения были связаны как с накоплением опыта работы БКИ, так и с развитием законодательства Российской Федерации в смежных областях, в частности, в связи с появлением в России мегарегулятора финансового рынка в лице Банка России, установлением института банкротства физических лиц, наделением определенными правами и обязанностями финансовых управляющих в делах о банкротстве физических лиц, нотариусов в делах об определении наследства в связи со смертью заемщиков, юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и т.п.

При этом сама система организации деятельности кредитных бюро остается практически неизменной. С принятием Федерального закона №218-ФЗ Россия пошла по пути создания бюро кредитных историй, которые являются

частными коммерческими организациями разных форм собственности, функционирующими с целью получения прибыли. Банк России ведет Государственный реестр бюро кредитных историй (<http://www.cbr.ru/ckki/?PrtlId=restr>).

Федеральный закон №218-ФЗ в его нынешнем виде определяет:

- функции, права и обязанности бюро кредитных историй;
- взаимоотношения бюро кредитных историй с источниками кредитных историй (поставщиками данных), потребителями кредитных историй, субъектами кредитных историй и Банком России.

В настоящее время в России законодательство не устанавливает требований к прямому взаимодействию между БКИ для обмена информацией, тем не менее существует Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ) как подразделение Банка России, в базе данных которого накапливаются сведения о том, в каких БКИ хранится кредитная история каждого заемщика. Таким образом, любая заинтересованная сторона (банки-кредиторы, нотариусы, судьи, арбитражные управляющие и т.д.) может получить всю имеющуюся информацию о кредитной истории заемщика, сначала обратившись в ЦККИ и затем, получив сведения о БКИ, в которых хранятся кредитные истории конкретного заемщика, запросить кредитные отчеты в каждом из этих БКИ.

Состав кредитных отчетов, порядок взаимодействия, права и обязанности участников информационного взаимодействия по вопросам кредитных историй регулируются федеральными законами, нормативными и иными актами Банка России, перечень которых представлен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (http://www.cbr.ru/ckki/?PrtlId=ckki_fz).

1.2. Текущие проблемы рынка услуг БКИ

К настоящему времени в сфере снижения рисков розничного кредитования накопился ряд проблем, решение которых невозможно без реформирования деятельности БКИ и взаимодействия с ними кредитных и некредитных финансовых организаций, а также без содействия со стороны заинтересованных ведомств и органов власти (ПФР, ФНС, Роскомнадзора и других). К указанным проблемам относятся:

- отсутствие в БКИ сведений о совокупных долговых обязательствах заемщиков, что в определенных случаях приводит к закредитованности граждан, которая выражается в неспособности платить по долгам из-за несоответствия взятых на себя долговых обязательств и доходов;

- получение кредитов недобросовестными заемщиками, стремящимися уклониться от возврата заемных средств и процентов по ссудам;

- недостаточная достоверность и своевременность информации, поступающей в кредитные бюро;

- неполнота информации о долговых обязательствах заемщиков и дисциплине их исполнения;

- дублирование информации об одних и тех же кредитах в разных БКИ;

- отсутствие возможности однозначной идентификации заемщиков в случаях ошибок или смены персональных данных и, как следствие, невозможность доказать наличие кредитов у таких заемщиков;

- финансовые потери БКИ при предоставлении бесплатных кредитных отчетов, что отрицательно сказывается на стоимости предоставления кредитных отчетов в других случаях (как для граждан, так и для организаций);

- защита персональных данных заемщиков и связанных с ними лиц с учетом совершенствования отечественного и зарубежного законодательства.

2. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА РЫНОК УСЛУГ БКИ В СРЕДНЕСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ

2.1. Основные факторы развития рынка услуг БКИ

Ниже на рис. 1 перечислены основные факторы, оказывающие, по мнению Банка России и профессионального сообщества, наиболее существенное влияние на рынок услуг БКИ.

К числу таких факторов относятся:

- конкуренция на рынке услуг БКИ;
- расширение перечня услуг БКИ и продукты-субституты;
- расширение состава поставщиков данных для БКИ;
- расширение состава потребителей услуг БКИ;
- вероятность появления новых участников на рынке услуг БКИ.

Ниже представлен анализ указанных факторов и определены основные направления развития рынка услуг БКИ в среднесрочной перспективе.

2.2. Конкуренция на рынке услуг БКИ

После принятия Федерального закона №218-ФЗ к 2006 г. в Государственном реестре бюро кредитных историй было зарегистрировано 23 организации. В последующий период до 2010 г. наблюдался период роста числа БКИ, что очевидным образом объясняется коммерческим потенциалом нового сегмента рынка. Однако для небольших региональных и кэптивных кредитных бюро, созданных, как правило, при коммерческих банках, выдержать конкуренцию со стороны более крупных БКИ с участием международных компаний и крупнейших российских банков оказалось трудно. Поэтому часть из них ушла с рынка самостоятельно или была поглощена более крупными БКИ, а часть была исключена из Государственного реестра БКИ по решению судов после обращений Банка России в связи с тем, что эти организации пере-

стали соответствовать требованиям Федерального закона №218-ФЗ.

К 2017 г. количество БКИ в России сократилось до 17 бюро (см. рис. 1). При этом более 90% информации о кредитных историях сосредоточено в четырех крупнейших БКИ. Остальные 13 БКИ являются нишевыми (региональными или кэптивными) бюро.

Консолидация информации в нескольких крупнейших БКИ является общей тенденцией в экономически развитых странах. Такая консолидация необходима, в частности, в целях получения более полной информации о долговой нагрузке и платежной дисциплине каждого субъекта кредитных историй, что дает возможность более точной скоринговой оценки при обращении за выдачей очередного кредита.

Так, в США кредитные истории сосредоточены в трех крупнейших кредитных справочных агентствах Experian, TransUnion, Equifax, предоставляющих отчеты как по потребительским кредитам частных лиц, так и по коммерческим кредитам. Оставшиеся независимые кредитные бюро продают информацию этой «Большой тройке», что дает возможность формировать национальную базу данных о заемщиках. Отметим, что указанные кредитные агентства

Рисунок 1



США являются акционерами крупнейших российских БКИ.

Часть стран изначально идут по пути создания единого кредитного бюро или реестра кредитных историй, как правило, государственного.

Банк России выступает за сохранение конкуренции на рынке услуг БКИ и в среднесрочной перспективе видит организацию системы кредитных бюро следующим образом:

- наличие трех-четырех системно значимых БКИ, взаимодействующих друг с другом для передачи информации о долговой нагрузке и платежной дисциплине заемщиков;
- наличие независимых региональных и экзотических БКИ, являющихся де-факто монополистами долговой информации от региональных источников кредитных историй и продающих собранную информацию системно значимым БКИ (в дополнение к своим обычным услугам);
- схема обмена данными между системно значимыми БКИ для расчета показателя долговой нагрузки РТИ сохраняет статус-кво, имеющийся в настоящее время;
- сохранение относительно высокой стоимости входа на рынок услуг БКИ в связи с необходимостью наличия в организации, претендующей на получение статуса БКИ, развитых бизнес-процессов и современной информационно-технологической инфраструктуры, соответствующих действующему законодательству, нормативным и иным актам Банка России, в частности, требованиям по защите конфиденциальной информации и персональных данных, а также обеспечивающих предоставление услуг в цифровом виде в режиме реального времени.

2.3. Расширение перечня услуг БКИ и продукты-субституты

Банк России в качестве основного драйвера роста и ключевого фактора конкуренции на рынке услуг БКИ видит расширение перечня продуктов и услуг, оказываемых БКИ, и повышение их качества.

Помимо традиционных услуг предоставления отчетов о кредитных историях и расчетов скоринговых оценок по известным моделям, представляется целесообразным внедрение

в практику работы БКИ альтернативных источников данных и моделей оценки заемщиков.

Возможные направления создания новых продуктов и услуг БКИ на рынке:

- поведенческий скоринг (на основе данных социальных сетей и иных доступных и легальных источников данных);
- скоринговые оценки, предоставляемые платежными системами по запросу БКИ и/или кредиторов на основе имеющихся данных о транзакциях, совершенных потенциальным заемщиком с использованием платежных карт различного вида;
- применение методов анализа больших данных (Big Data) для повышения предсказательной силы относительно кредитоспособности и платежной дисциплины потенциальных заемщиков;
- формирование на базе БКИ информационного пространства, консолидирующего из различных источников сведения о финансовой состоятельности и платежных обязательствах. В формировании подобных сервисов могут быть заинтересованы сами заемщики, которым выгодно получение более дешевых продуктов и услуг или повышение доверия со стороны работодателей, арендодателей и т.п. В этих целях они (заемщики) могут давать согласие на предоставление третьим сторонам сведений о своей кредитной истории и накопленных в них сведениях о доходах, имуществе, платежах по кредитам и иным обязательствам и т.п. Аналогично третьи стороны в лице государственных органов, потенциальных работодателей и другие могут получить по закону право на обоснованное и целесообразное получение сведений из таких «расширенных» кредитных историй;
- внедрение в практику оценки заемщиков процедур расчета показателя долговой нагрузки РТИ.

В результате деятельности по указанным направлениям на рынке могут появиться и уже появляются альтернативные услуги и продукты-субституты, замещающие традиционные отчеты о кредитных историях. Среди таких продуктов и услуг следует отметить новые модели оценки заемщиков и прогноза их платежного поведения на основе технологий машинного обучения и анализа больших данных, технологии

постоянного мониторинга заемщиков по заданным параметрам, методы создания «портрета потенциального заемщика» на основе данных из традиционных и альтернативных источников. Перечисленные модели, технологии и методы направлены на достижение кредитными и некредитными финансовыми организациями предсказуемых финансовых результатов в заданные сроки.

2.4. Расширение состава поставщиков данных для БКИ

2.4.1. Расширение состава традиционных и альтернативных источников данных

Для появления новых продуктов и услуг БКИ на рынке, а также для повышения качества существующих услуг по предоставлению кредитных историй и формированию скоринговых оценок и прогнозов платежного поведения потенциальных заемщиков определяющим фактором является расширение источников получения данных, существенных для формирования кредитных историй и расчета скоринговых баллов.

В дополнение к существующим поставщикам кредитных историй, определенным в Федеральном законе № 218-ФЗ, необходима легализация и методическая работа по обеспечению передачи в БКИ сведений (в том числе тех, которые относятся к категории персональных данных) из таких источников данных, как:

- Федеральные органы исполнительной власти, которые в рамках своей деятельности осуществляют ведение централизованных баз данных в отношении физических и юридических лиц, в том числе:
 - Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР);
 - Федеральная налоговая служба (ФНС);
 - Федеральная служба судебных приставов (ФССП);
 - Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр);
 - Государственная инспекция по безопасности дорожного движения (ГИБДД);
 - Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) и другие.
 - Дополнительные источники данных в лице компаний, оказывающих традиционные услуги:
 - страховые организации;
 - розничные магазины;
 - арендодатели жилья;
 - организации, оказывающие услуги проката (аренда автомобилей, бытовой техники, библиотечные услуги);
 - прочие источники данных, связанные с исполнением финансовых или материальных обязательств потенциальным заемщиком;
 - организации-работодатели, практикующие предоставление займов (в том числе ипотечных) своим работникам.
 - Альтернативные источники данных в лице компаний, осуществляющих оказание услуг на основе использования возможностей телекоммуникационных сетей связи, в том числе глобальной сети Интернет, мобильных средств связи и т.п.:
 - интернет-магазины;
 - социальные сети;
 - поисковые системы;
 - телекоммуникационные компании, интернет-провайдеры и операторы сотовой связи;
 - платежные системы, которые накапливают в своих информационных системах данные о транзакциях с использованием платежных карт различного вида, характеризующих расходы и платежное поведение потенциальных заемщиков;
 - прочие компании, оказывающие услуги, которые позволяют им накапливать сведения о потенциальных заемщиках как финансового (имущественного), так и поведенческого характера.
- Основная цель расширения состава поставщиков данных – выявление информации, которая поможет более правильной оценке финансовых возможностей и дисциплины потенциальных заемщиков. Это могут быть как источники негативной информации о фактах и попытках мошенничества, обмана, неплате-

жей и т.п., так и источники положительной информации о состоятельности и добросовестном финансовом поведении. При этом расширение состава источников положительной информации о заемщиках является приоритетным, поскольку наличие такой информации в БКИ позволит повысить кредитные (скоринговые) оценки заемщиков и тем самым будет способствовать росту на рынке кредитования без увеличения кредитных рисков, а также будет стимулировать повышение спроса на услуги БКИ.

2.4.2. Использование персональных данных из открытых источников

Следует подчеркнуть, что альтернативные источники данных, как правило, содержат персональные данные и иную информацию, добровольно предоставленную физическими лицами о себе. Актуальной задачей является снятие законодательных запретов на использование персональных данных из альтернативных источников в том случае, если лицо сделало эти данные публично доступными, согласившись с политикой конфиденциальности и обработки персональных данных, которую интернет-компании, как правило, публикуют на своих сайтах и требуют согласия пользователя сайта с указанной политикой перед началом использования услуг (в том числе согласия на использование механизма «куки» («cookies») для сбора сведений о пользователе), а также в том случае, когда пользователь в явном виде разрешил делать общедоступными определенные сведения о себе посредством указания соответствующих настроек доступа, предусмотренных на сайте интернет-компании. Иными словами, необходимо предоставить БКИ, КО и МФО, а также компаниям, оказывающим ренкинговые и скоринговые услуги, возможность легально использовать данные о потенциальных клиентах (заемщиках), публично доступные в интернет-пространстве, в целях поиска или оценки клиентов (заемщиков).

2.5. Расширение состава потребителей услуг БКИ

В конечном счете рост рынка услуг БКИ, кредитного рынка в целом, а также других рынков, где существенным фактором является кредитоспособность и финансовая ответственность клиентов, возможен лишь при условии платежеспособного спроса на предлагаемые продукты и услуги.

Банк России видит расширение круга потребителей услуг БКИ:

– во-первых, за счет перечисленных выше новых поставщиков данных, то есть за счет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, заинтересованных в оценке платежеспособности своих клиентов;

– во-вторых, за счет физических лиц, заинтересованных в получении продуктов и услуг, связанных с принятием на себя финансовых обязательств, в первую очередь, в получении дешевых кредитов.

Препятствием на пути использования кредитных продуктов зачастую является недостаточная финансовая грамотность и неосведомленность о соответствующих возможностях. В качестве примера, согласно неофициальной статистике ведущих БКИ, менее 2% лиц, получивших бесплатный кредитный отчет, получают потом платный.

Банк России видит одну из возможностей популяризации получения услуг БКИ, а также повышения доверия к таким услугам, путем использования Единого портала государственных услуг (ЕПГУ) для предоставления раз в год бесплатного отчета о кредитной истории, а также для предоставления платных услуг БКИ для пользователей, подтвердивших свою личность при регистрации в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) на портале ЕПГУ.

Ниже описана примерная схема предоставления раз в год бесплатного отчета о кредитной истории через ЕПГУ, которую предлагается реализовать с целью популяризации услуг БКИ:

1. Клиент идентифицируется на ЕПГУ.

2. Клиент переходит в раздел услуг Банка России.

3. Клиент выбирает услугу получения бесплатного отчета о кредитной истории (далее – отчет о КИ).

4. Автоматизированная система Банка России (АС БР) через ЦККИ определяет БКИ, хранящие кредитные истории клиента.

5. АС БР проверяет, из каких БКИ клиент уже получил отчет о КИ за прошедший период (не менее года с момента последнего получения бесплатного отчета).

6. АС БР автоматически формирует и направляет запросы в БКИ для получения отчетов о КИ для клиента из каждого БКИ.

7. АС БР ожидает и получает отчеты о КИ из БКИ (в электронном виде в формате pdf, возможно с УКЭП).

8. АС БР направляет каждый полученный отчет о КИ (по мере поступления из БКИ) в личный кабинет клиента на портале ЕПГУ.

9. АС БР после доставки отчетов о КИ клиенту делает соответствующие отметки в БД ЦККИ (из каких БКИ и когда отчеты о КИ были переданы клиенту).

10. Доставленные в ЛК клиента кредитные отчеты доступны клиенту неограниченное время (для просмотра, скачивания и печати).

Вопрос оперативности предоставления кредитного отчета клиенту подлежит обсуждению (в режиме онлайн или с задержкой).

Предполагается, что режим онлайн предпочтителен, но допустима определенная задержка (по мере готовности ответа из БКИ).

Реализация подобной схемы взаимодействия клиентов с БКИ через Банк России будет способствовать повышению финансовой грамотности граждан и стимулировать их к получению платных услуг БКИ.

По аналогичной схеме (посредством доступа через ЕПГУ) можно организовать оказание

и других услуг Банка России для лиц, имеющих регистрацию и идентификацию на ЕПГУ через ЕСИА.

2.6. Вероятность появления новых участников на рынке услуг БКИ

В соответствии с мировыми тенденциями Банк России ожидает появления на российском рынке услуг бюро кредитных историй новых участников, оказывающих услуги оценки заемщиков и предоставления кредитных отчетов:

- финансовые посредники;
- брокеры;
- агенты;
- телекоммуникационные и прочие компании, принимающие кредитные или иные финансовые риски в связи с оказываемыми ими услугами;
- специализированные скоринговые компании.

Перечисленные новые виды участников рынка услуг бюро кредитных историй активно используют альтернативные источники данных и нетрадиционные модели для проведения финансового и поведенческого скоринга потенциальных заемщиков.

Вопросы:

1. Какие Вы видите существенные проявления рассмотренных основных факторов, влияющих на рынок услуг БКИ в среднесрочной перспективе, которые целесообразно принимать во внимание и учитывать при разработке мероприятий по развитию рынка услуг БКИ?

2. Какие Вы видите дополнительные факторы, которые будут влиять на рынок услуг БКИ в среднесрочной перспективе?

Рисунок 2

Основные факторы, влияющие на рынок услуг БКИ в среднесрочной перспективе



ЗП – Включено в законопроект о внесении изменений в Федеральный закон № 218-ФЗ «О кредитных историях» в связи с внедрением РТИ.

 – Точки роста на горизонте 5-7 лет.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СОВОКУПНЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКОВ ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

С целью реализации поручений Президента Российской Федерации В.В. Путина от 28.12.2016 № Пр-2563 (подпункты «а» и «б» пункта 3) Банком России планируется комплекс мероприятий по внедрению показателя долговой нагрузки заемщика². Указанные поручения Президента Российской Федерации направлены на установление обязанности кредитных организаций и некредитных финансовых организаций проводить проверку наличия у гражданина обязательств по договорам кредита (займа) при выдаче ему потребительского кредита (займа), а также на ограничение прав кредитора на истребование просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), в случае если на момент заключения такого договора соотношение размера ежемесячного дохода заемщика и размера его ежемесячного совокупного долгового обязательства превышало предельное значение, устанавливаемое Банком России.

3.1. Варианты получения сведений для расчета показателей долговой нагрузки

Для расчета показателя долговой нагрузки РТИ для конкретного заемщика необходимо наличие сведений о его совокупных долговых обязательствах, совокупных ежемесячных платежах, а также о его совокупном ежемесячном доходе.

Предполагается, что определение совокупного ежемесячного дохода заемщика и расчет показателей долговой нагрузки будут оперативно выполняться самими кредитными и некредитными финансовыми организациями в процессе принятия решения о выдаче кредита.

В целях организации процесса определения совокупной долговой нагрузки, включая ежемесячные платежи, Банк России совместно с участниками рынка рассматривает варианты определения совокупных долговых обязательств заемщиков.

В настоящее время сведения о долговых обязательствах и платежах рассредоточены по различным БКИ в неравных пропорциях. По данным ЦККИ Банка России, около 90% кредитных историй накапливаются и хранятся в трех-четырёх крупнейших бюро кредитных историй (см. п. 2.2).

Технически возможны как децентрализованная схема организации сбора сведений и расчета совокупных долговых обязательств заемщиков (при сохранении существующей структуры рынка услуг БКИ), так и централизованная схема, при которой выполняется агрегация данных из разных БКИ и расчет совокупных долговых обязательств осуществляется на базе одной или нескольких уполномоченных организаций.

С целью уточнения дальнейшего изложения дадим следующие определения:

Децентрализованная схема определения совокупных долговых обязательств заемщиков – это схема, при которой сведения о долговых обязательствах не консолидируются в одном или нескольких БКИ (или в независимом интеграторе сведений), а собираются каждым БКИ по запросу потребителя кредитных историй (или самим потребителем информации) путем обращения в иные БКИ, содержащие сведения о конкретном заемщике (на основании данных ЦККИ).

Централизованная схема определения совокупных долговых обязательств заемщиков – это схема, при которой сведения о долговых обязательствах консолидируются и агрегируются в одном или нескольких уполномоченных БКИ (или в независимом интеграторе сведений) путем передачи указанных сведений в уполномоченные БКИ из иных БКИ после получения

² См. консультативный доклад «Об оценке рисков заемщиков – физических лиц на основе показателей долговой нагрузки». URL: http://www.cbr.ru/analytics/ppc/Consultation_Paper_170_221.pdf.

Варианты централизованной схемы определения совокупных долговых обязательств заемщиков

Вариант 1. Расчет на базе крупнейших уполномоченных БКИ (создание единого информационного пространства)	Вариант 2. Расчет на базе независимого интегратора сведений о долговой нагрузке заемщиков	Вариант 3. Расчет на базе информации только крупнейших уполномоченных БКИ	Вариант 4. Создание централизованного бюро кредитных историй (ЦБКИ) с возможным участием в его капитале существующих БКИ	Вариант 5. Расчет на базе АС ЦККИ Банка России
Особенности				
Ответственность за корректную агрегацию данных о долговой нагрузке лежит на уполномоченных БКИ	Ответственность за корректную агрегацию данных о долговой нагрузке лежит на интеграторе	Высокий уровень достоверности определения совокупных долговых обязательств (с учетом наличия около 90% кредитных историй в крупнейших БКИ)	Появление единой базы данных по выданным кредитам (займам) и иным обязательствам кредитного характера	Создание единой БД о долговой нагрузке каждого заемщика в дополнение к БД о БКИ, хранящих КИ заемщиков
Ответственность за корректную передачу сведений о долговой нагрузке в уполномоченные БКИ лежит на источниках информации (КО, НФО и т.д.) и/или БКИ	Ответственность за корректную передачу сведений о долговой нагрузке интегратору лежит на источниках информации (КО, НФО и т.д.) и/или БКИ	Ответственность за взаимную корректную передачу сведений о долговой нагрузке друг другу и корректную агрегацию данных лежит на крупнейших БКИ	Расчет совокупного долга и платежей на основе единой базы данных	Расчет совокупного долга на базе АС ЦККИ
Появление нескольких (по числу уполномоченных БКИ) баз данных, консолидирующих сведения о долговой нагрузке заемщиков	Появление единой базы данных о долговой нагрузке заемщиков	Базы данных крупнейших БК будут содержать сведения о долговой нагрузке каждого из заемщиков, за исключением тех, сведения о которых хранятся в иных БКИ	Снижение организационной и финансовой нагрузки на КО и НФО за счет запроса сведений по кредитным историям только из одного ЦБКИ	Дополнительная операционная деятельность Банка России, выходящая за рамки действующего законодательства
Сохраняется роль АС ЦККИ Банка России, поскольку только в базе данных ЦККИ по-прежнему будут консолидироваться сведения обо всех БКИ, содержащих КИ каждого из заемщиков	Снижение роли АС ЦККИ Банка России (в связи с появлением у интегратора сведений обо всех БКИ, содержащих КИ заемщиков)	Сохраняется роль АС ЦККИ Банка России, поскольку только в базе данных ЦККИ по-прежнему будут консолидироваться сведения обо всех БКИ, содержащих КИ каждого из заемщиков	Снижение роли АС ЦККИ Банка России (в связи с появлением у интегратора сведений обо всех БКИ, содержащих КИ каждого из заемщиков)	Ответственность за корректную передачу и обработку сведений о долговой нагрузке лежит как на БКИ, КО и НФО, так и на Банке России
Относительно короткие сроки реализации (по сравнению с созданием других интеграционных механизмов)	Относительно короткие сроки реализации (по сравнению с созданием других интеграционных механизмов), сопоставимые со сроком реализации варианта 1 при условии выбора в качестве партнера для создания интегратора высокотехнологичной компании	Минимальные изменения в бизнес-процессах и сохранение рыночных позиций крупнейших БКИ	Фактическое слияние БКИ	Сведения о совокупной долговой нагрузке заемщика БКИ получают (для передачи в КО и МФО) из АС ЦККИ Банка России
		Сохранение прав и обязанностей иных БКИ	Наиболее затратный и долгий вариант реализации	Необходимость существенной доработки функциональной и технической архитектуры АС ЦККИ
				При этом БКИ, КО и МФО не освобождаются от необходимости дорабатывать свои информационные системы (сопоставимо по срокам и затратам с остальными вариантами)

Вариант 1. Расчет на базе крупнейших уполномоченных БКИ (создание единого информационного пространства)	Вариант 2. Расчет на базе независимого интегратора сведений о долговой нагрузке заемщиков	Вариант 3. Расчет на базе информации только крупнейших уполномоченных БКИ	Вариант 4. Создание центрального бюро кредитных историй (ЦБКИ) с возможным участием в его капитале существующих БКИ	Вариант 5. Расчет на базе АС ЦККИ Банка России
Возможные риски				
Риск потери бизнеса для иных БКИ в связи с появлением затрат на передачу данных о долговой нагрузке и сокращением доходов из-за возможного перехода части клиентов на обслуживанием в системно значимые БКИ	Затраты БКИ на организацию информационного обмена с интегратором – как следствие, возможно повышение стоимости кредитного отчета	Риск некорректного расчета РТ из-за отсутствия сведений других БКИ	Потеря бизнеса для БКИ	Улучшенные возможности для БКИ в части развития услуг, связанных с предоставлением сведений о долговых обязательствах заемщиков и скоринга
Риск увеличения затрат для клиентов иных БКИ в связи с необходимостью дополнительных затрат на приобретение показателей совокупной долговой нагрузки у системно значимых БКИ	Затраты пользователей КИ (КО, МФО, КПК) на организацию информационного взаимодействия с интегратором	Возложение ответственности за корректность расчета на заемщика с учетом низкой финансовой грамотности населения	Монополизация и отсутствие конкуренции – риск увеличения стоимости для потребителей кредитных отчетов и показателей долговой нагрузки	Увеличение нагрузки на техническую инфраструктуру и персонал АС ЦККИ
Риск ненадлежащего исполнения обязанностей по представлению информации БКИ (в том числе по срокам представления в режиме времени, близком к реальному)	Возможно снижение количества запросов в БКИ на получение кредитной истории в случае предоставления интегратором значений совокупного долга и совокупного ежемесячного платежа – риск потери бизнеса для мелких БКИ	Рост финансовой нагрузки на пользователей бюро кредитных историй в связи с необходимостью приобретать сведения о совокупном долге и платежах у крупнейших уполномоченных БКИ	Создание «с нуля» избыточного технологического звена , осуществляющего получение, хранение, обработку, защиту и предоставление сведений о долговой нагрузке заемщиков	Длительные сроки реализации

ими сведений от своих источников информации. Агрегированные сведения о совокупных долговых обязательствах предоставляются потребителю информации по его запросу в одно из уполномоченных БКИ (или поступают к независимому интегратору).

Ниже рассмотрены основные особенности и недостатки различных схем расчета. Варианты централизованной схемы определения совокупного долгового обязательства каждого заемщика представлены в таблице.

3.2. Централизованные схемы получения сведений для определения совокупных долговых обязательств

3.2.1. Создание единого информационного пространства о долговой нагрузке заемщиков

Расчет совокупного долгового обязательства на базе крупнейших российских бюро кредитных историй путем создания единого информационного пространства о долговой нагрузке (вариант 1 в таблице) предполагает законодательное закрепление следующего процесса обмена информацией о совокупном долге и платежах между БКИ:

1. Выделение из числа действующих бюро кредитных историй системно значимых БКИ, уполномоченных получать, накапливать, хранить, обрабатывать и предоставлять по запросам сведения о совокупных долговых обязательствах и ежемесячных платежах субъектов кредитных историй. Системно значимые БКИ должны соответствовать определенным требованиям, которые будут установлены Банком России как к числу хранимых кредитных историй, количеству источников формирования и пользователей, заключивших договоры с таким бюро, так и к наличию развитой информационно-технологической инфраструктуры, способной обеспечить получение, накопление, хранение, обработку и предоставление данных о совокупной долговой нагрузке заемщиков в режиме времени, близком к реальному.

2. Бюро кредитных историй (за исключением уполномоченных БКИ) в случае получения

данных от источника формирования кредитной истории обязаны направлять в любое из уполномоченных БКИ сведения, необходимые и достаточные для определения совокупного долга и платежа, а именно:

- идентификационные данные источника формирования кредитной истории (ИНН, ОГРН и т.д.);
- идентификационные данные субъекта кредитной истории;
- уникальный идентификатор договора, в результате которого возникли долговые обязательства;
- сумма и дата заключения договора;
- значение полной стоимости кредита (ПСК);
- суммы оставшегося долга (в том числе, тело кредита, неоплаченные начисленные проценты по кредиту, сумма просроченных платежей, сумма пеней по просроченным платежам) на дату предстоящего платежа;
- сумма очередного ежемесячного платежа (аннуитетного или дифференцированного, в соответствии с договором, с указанием суммы, идущей в счет погашения основного долга, а также суммы начисленных процентов, подлежащих уплате при очередном ежемесячном платеже).

Состав обязательных для передачи сведений, необходимых и достаточных для расчета совокупных долговых обязательств и платежей, будет уточнен и утвержден нормативным актом Банка России.

3. Для получения информации о совокупном долге субъекта кредитной истории заинтересованная сторона (пользователь кредитной истории, субъект кредитной истории, Банк России и т.д.) обращается в одно из уполномоченных БКИ. Уполномоченное БКИ в свою очередь делает дополнительные запросы относительно долговых обязательств соответствующего субъекта кредитной истории в иные уполномоченные БКИ.

4. Уполномоченное БКИ, получившее запрос заинтересованной стороны, осуществляет предоставление информации в указанном составе, включая как сведения, имевшиеся в БКИ на момент начала формирования единого информационного пространства, так и сведения,

которые будут в дальнейшем получены от субъектов кредитных историй и иных БКИ.

5. Уполномоченное БКИ, в которое обратилась заинтересованная сторона, получив от иных уполномоченных БКИ сведения, необходимые для расчета совокупного долга и платежей заемщиков, выполняет дедубликацию данных (то есть удаление дублирующих сведений об одних и тех же долговых обязательствах, если таковые имеются) и актуализацию данных (чтобы при расчете использовались самые свежие данные), а затем производит расчет совокупного долга и совокупного ежемесячного платежа, включая актуальные долги и предстоящие платежи по всем договорам, сведения о которых были представлены на дату расчета.

6. Данные совокупного долга и совокупного ежемесячного платежа предоставляются уполномоченным БКИ по запросу кредитора (заемщика) или БКИ, которое оказывает посреднические услуги для кредиторов (иное уполномоченное или региональное БКИ). Услуга по предоставлению сведений о совокупных долговых обязательствах и платежах может оказываться за плату, аналогично существующему порядку предоставления кредитных отчетов (при этом возможно увеличение стоимости иных услуг БКИ в связи с прогнозируемыми затратами на развитие инфраструктуры БКИ, данный вопрос требует дополнительного обсуждения с БКИ). При передаче сведений о долговой нагрузке уполномоченное БКИ шифрует сообщение:

– в случае получения запроса от иного уполномоченного БКИ – с открытым ключом данного уполномоченного БКИ;

– в случае получения запроса от пользователя кредитной истории (кредитора) – с открытым ключом данного пользователя кредитной истории;

– в случае получения запроса от иного БКИ, оказывающего услуги посредника, – с открытым ключом пользователя кредитной истории, сделавшего запрос в данное БКИ.

Указанный порядок использования ключей шифрования обеспечит защиту персональных данных субъекта кредитной истории при передаче сведений, а также исключит возможность аккумуляции сведений о долговой нагруз-

ке субъекта кредитной истории у организации-посредника.

7. В целях повышения достоверности и качества данных, используемых для расчета совокупной долговой нагрузки и платежей субъектов кредитных историй, предполагается информационный обмен между БКИ, а также между БКИ и пользователями кредитных историй (кредиторами) в масштабе времени, близком к реальному.

Описанный процесс создания и функционирования единого информационного пространства для обмена данными, необходимыми и достаточными для расчета совокупной долговой нагрузки и очередного совокупного ежемесячного платежа каждого субъекта кредитных историй, будет детально определен в нормативном акте Банка России.

С целью создания такого пространства в качестве возможного варианта рассматривается создание на базе АС ЦККИ Банка России (возможно, с привлечением независимого исполнителя) единой базы данных (реестра) долговых обязательств заемщиков, которая затем будет передана уполномоченным БКИ для актуализации и накопления сведений о долговой нагрузке и платежах.

Банк России совместно с экспертным сообществом участников рынка услуг БКИ разработает функциональные требования:

– к формированию баз данных для агрегации сведений, необходимых для расчета совокупных долговых обязательств и ежемесячных платежей каждого из заемщиков, включая дедубликацию данных;

– к обмену данными о долговой нагрузке и размере предстоящих платежей заемщиков:

а) между БКИ и системно значимыми БКИ;

б) между системно значимыми БКИ друг с другом;

в) между системно значимыми БКИ и пользователями кредитных историй;

г) между системно значимыми БКИ и ЦККИ Банка России.

Согласованные с экспертным сообществом решения будут закреплены для обязательного исполнения в нормативном акте Банка России, который будет регулировать указанные отношения, возникающие в ходе выполнения процессов сбора, накопления, актуализации,

хранения, обработки и предоставления пользователям кредитных историй сведений о совокупных долговых обязательствах и ежемесячных платежах каждого из заемщиков.

Рассмотренный вариант обладает следующими особенностями:

- ответственность за корректную агрегацию данных о долговой нагрузке лежит на уполномоченных БКИ;
- ответственность за корректную передачу сведений о долговой нагрузке в уполномоченные БКИ лежит на источниках формирования кредитных историй (КО, МФО, КПК и т.д.) и иных БКИ;
- сохраняется роль АС ЦККИ Банка России, поскольку только в базе данных ЦККИ по-прежнему будут консолидироваться сведения обо всех БКИ, содержащих КИ каждого из заемщиков;
- относительно короткие сроки реализации (по сравнению с созданием других интеграционных механизмов).

Возможные риски данного варианта определения совокупных долговых обязательств на базе уполномоченных БКИ за счет консолидации сведений из иных БКИ:

- **Риск потери бизнеса** для иных БКИ в связи с появлением затрат на передачу данных о долговой нагрузке и сокращением доходов из-за возможного перехода части клиентов на обслуживание в системно значимые БКИ.
- **Риск увеличения затрат для клиентов иных БКИ** в связи с необходимостью дополнительных затрат на приобретение показателей совокупной долговой нагрузки у системно значимых БКИ.
- **Риск ненадлежащего исполнения обязанностей по представлению информации** иными БКИ (в том числе по срокам представления в режиме времени, близком к реальному).

3.2.2. Расчет на базе независимого интегратора

Потребность в выборе независимого интегратора может возникнуть в случае, если окажется затруднительно реализовать схему формирования показателей совокупного долга с участием уполномоченных БКИ (варианты 1 или 3 в таблице).

Схема 2 для определения совокупных долговых обязательств на базе независимого интегратора обладает следующими особенностями:

- ответственность за корректную агрегацию данных о долговой нагрузке лежит на интеграторе;
- ответственность за корректную передачу сведений о долговой нагрузке интегратору лежит на источниках формирования кредитных историй и БКИ;
- появление единой базы данных о долговой нагрузке заемщиков;
- снижение роли АС ЦККИ Банка России (в связи с появлением у интегратора сведений обо всех БКИ, содержащих КИ каждого из заемщиков) в части информирования субъектов кредитных историй о БКИ, в которых сформированы кредитные истории;
- относительно короткие сроки реализации (по сравнению с созданием других интеграционных механизмов), сопоставимые со сроком реализации варианта 1 при условии выбора в качестве партнера для создания интегратора высокотехнологичной компании.

Для схемы 2 характерны следующие риски:

- **Дополнительные затраты** БКИ на организацию информационного обмена с интегратором. Как следствие, возможно повышение стоимости кредитного отчета.
- **Дополнительные затраты** пользователей КИ (КО, МФО, КПК) на организацию информационного взаимодействия с интегратором.
- **Возможное снижение доходов БКИ** за счет снижения количества запросов в БКИ на получение кредитной истории в случае предоставления интегратором значений совокупного долга и совокупного ежемесячного платежа.
- **Риск потери бизнеса** для небольших БКИ.

3.2.3. Расчет на базе крупнейших уполномоченных БКИ

Вариант 3 в таблице подразумевает определение совокупных долговых обязательств заемщиков на базе только той информации, которая имеется в крупнейших уполномоченных БКИ. Этот вариант обладает следующими особенностями:

- высокий уровень достоверности определения совокупных долговых обязательств (с учетом наличия около 90% кредитных историй в крупнейших БКИ);
 - ответственность за корректную агрегацию данных о долговой нагрузке лежит на пользователе кредитной истории;
 - сохраняется роль АС ЦККИ Банка России, поскольку только в базе данных ЦККИ по-прежнему будут консолидироваться сведения обо всех БКИ, содержащих КИ каждого из заемщиков;
 - минимальные изменения в бизнес-процессах и сохранение рыночных позиций крупнейших БКИ;
 - сохранение прав и обязанностей иных БКИ.
- Для варианта 3 характерны следующие риски:

- **Риск некорректного расчета РТИ** из-за отсутствия сведений из иных БКИ.
- **Возложение ответственности** за корректность расчета на заемщика (подтверждение заемщиком корректности расчета с точки зрения указания всех имеющихся у него долговых обязательств) с учетом низкой финансовой грамотности населения.
- **Рост финансовой нагрузки на пользователей кредитных историй** в связи с необходимостью приобретать сведения о совокупном долге и платежах у крупнейших уполномоченных БКИ.

3.2.4. Создание центрального БКИ

В качестве варианта 4 (см. таблицу) централизованной схемы для определения совокупных долговых обязательств заемщиков рассмотрена схема, предполагающая создание единого (центрального) БКИ, возможно, с участием в его капитале существующих БКИ.

Схема расчета на базе центрального БКИ обладает следующими особенностями:

- появление единой базы данных по выданным кредитам (займам) и иным обязательствам кредитного характера;
- расчет совокупного долга и платежей на основе единой базы данных, отсутствие необходимости агрегации (дедубликации) данных;
- снижение организационной и финансовой нагрузки на КО и НФО за счет запроса све-

дений по кредитным историям только из единого БКИ;

- снижение роли АС ЦККИ Банка России (в связи с появлением у интегратора сведений обо всех БКИ, содержащих КИ каждого из заемщиков);
 - фактическое слияние БКИ (наиболее затратный и долгий вариант реализации).
- Для схемы 4 характерны следующие риски:
- **Потеря бизнеса** для БКИ.
 - **Монополизация** и отсутствие конкуренции – **риск увеличения стоимости** для потребителей кредитных отчетов и показателей долговой нагрузки.

3.2.5. Расчет совокупных долговых обязательств на базе АС ЦККИ Банка России

Банком России была рассмотрена также централизованная схема сбора, агрегации и предоставления сведений о совокупной долговой нагрузке заемщиков на основе АС ЦККИ Банка России (см. таблицу, вариант 5). Данная схема требует существенной доработки функциональной и технической архитектуры АС ЦККИ и обладает следующими особенностями:

- создание единой БД о долговой нагрузке каждого заемщика в дополнение к БД (уже имеющейся в АС ЦККИ) о БКИ, хранящих сведения о КИ заемщиков;
- расчет совокупного долга на базе АС ЦККИ;
- дополнительная операционная деятельность Банка России, выходящая за рамки действующего законодательства;
- ответственность за корректную передачу и обработку сведений о долговой нагрузке лежит как на БКИ, КО и НФО, так и на Банке России;
- сведения о совокупной долговой нагрузке заемщика БКИ получают (для передачи в КО и МФО) из АС ЦККИ Банка России;
- БКИ, КО и МФО не освобождаются от необходимости дорабатывать свои информационные системы в части передачи/приема/хранения/обработки и защиты сведений о долговой нагрузке заемщиков (сопоставимо по срокам и затратам с остальными вариантами).

Очевидные основные риски данного варианта определения совокупных долговых обяза-

тельств на базе АС ЦККИ за счет консолидации сведений из иных БКИ заключаются в следующем:

- **Упущенные возможности** для БКИ в части развития услуг, связанных с предоставлением сведений о долговых обязательствах заемщиков, и скоринга.
- **Увеличение нагрузки** на техническую инфраструктуру и персонал АС ЦККИ.
- **Создание с нуля избыточного технологического звена**, осуществляющего получение, хранение, обработку, защиту и распространение сведений о долговой нагрузке заемщиков.
- **Длительные сроки** реализации.

Совокупность перечисленных рисков, по мнению Банка России, не позволяет рассматривать данную схему в качестве основной.

3.3. Децентрализованные схемы расчета показателей долговой нагрузки

Общей особенностью рассмотренных выше схем определения совокупных долговых обязательств заемщика, необходимых для расчета показателя его долговой нагрузки РТИ, является создание единого информационного пространства, в рамках которого будут консолидированы и агрегированы сведения об имеющихся долгах заемщиков, а также об их ежемесячных платежах.

Централизованная схема консолидации данных о долговой нагрузке предполагает, что во всех системно значимых бюро (или в независимой организации – интеграторе данных) в любой момент времени содержится информация из всех бюро кредитных историй России в объеме, необходимом для расчета нормируемого показателя.

Появление системно значимых БКИ, в базах данных которых будут содержаться сведения о долговых обязательствах всех заемщиков, некоторые крупные БКИ и аффилированные с ними кредитные организации рассматривают как угрозу конкуренции на рынке услуг БКИ.

В качестве основных недостатков такой централизованной схемы называются:

- прямая угроза конкуренции на рынке услуг бюро кредитных историй;
- отсутствие возможности оперативной проверки достоверности рассчитанного показателя;
- сложность оспаривания рассчитанного показателя;
- длительность и сложность реализации схемы.

В связи с этим Банком России были рассмотрены децентрализованные схемы обмена данными при расчете совокупной долговой нагрузки физических лиц, которые сохраняют рыночное положение системно значимых БКИ, в частности следующая схема:

- источник формирования кредитной истории передает данные в любое БКИ по своему выбору (региональное или системно значимое);
- все региональные бюро передают информацию о долговых обязательствах в любое системно значимое бюро;
- кредитор запрашивает во всех системно значимых БКИ данные о долговых обязательствах, самостоятельно проводит дедубликацию данных, получает данные о доходе заемщика и рассчитывает показатели долговой нагрузки.

Предельным вариантом такой схемы является отказ от обязательной передачи данных от региональных и кэптивных бюро в системно значимые БКИ и получение данных из каждого из БКИ на основе запросов, аналогичных запросам о предоставлении отчетов о кредитных историях.

Любой из вариантов децентрализованной схемы определения показателей долговой нагрузки обладает одним или несколькими существенными недостатками:

- необходимость взаимодействия организаций-кредиторов с каждым из БКИ, хранящим сведения о заемщике, при получении сведений о таких БКИ из ЦККИ. Как следствие – увеличение запросной нагрузки на АСЦККИ, так как в общем случае БКИ, хранящие сведения о кредитных историях, и БКИ, хранящие сведения о долговой нагрузке, могут не совпадать, поэтому нужны отдельные запросы о том, в каких БКИ хранятся кредитные истории, и о том, в каких БКИ хранятся сведения о долговых обязательствах;

– возложение ответственности за дедубликацию данных и проведение расчетов совокупных долговых обязательств на организации-кредиторы, среди которых тысячи небольших компаний с недостаточно развитой инфраструктурой и отсутствием персонала с необходимой для этого квалификацией, что увеличивает риск нарушения непрерывности процесса;

– большое число участников процесса консолидации данных увеличивает риск ошибок при передаче данных, дедубликации, проведении расчетов.

Ниже обсуждаются дополнительные аспекты взаимодействия между участниками рынка услуг БКИ.

3.4. Технологические аспекты взаимодействия между участниками рынка услуг БКИ

Технологические аспекты обмена данными о кредитных историях, том числе для определения совокупных долговых обязательств заемщиков, подразумевают определение технологий, методов и средств для осуществления взаимодействия между БКИ и другими участниками рынка услуг БКИ с целью обмена сведениями из кредитных историй. Ключевыми шагами в этом направлении могли бы быть:

1. Определение унифицированного (единого) состава и формата хранения данных в БКИ, в том числе о долговых обязательствах и совокупном долге заемщиков.

2. Определение унифицированного (единого) формата передачи запросов и данных между БКИ.

3. Определение требований к интерфейсам прикладного программирования (API) для организации электронного (цифрового) взаимодействия между БКИ, а также определение количественных параметров (показателей назначения по объемам и производительности) интерфейсов API для обработки запросов, поступающих через API, не ниже установленного уровня сервиса (Service Level Agreement, SLA).

4. Предоставление АС ЦККИ Банка России возможности подключаться через API к информационным системам БКИ (условия подключения подлежат обсуждению) для целей подго-

товки аналитических материалов Банка России и расчета экономических макропоказателей (например, расчет долговой нагрузки домохозяйств), а также для оказания безвозмездных услуг физическим лицам (например, предоставление один раз в год бесплатных кредитных отчетов).

5. Предоставление БКИ возможности подключиться к через API к информационным системам иных БКИ для взаимного предоставления сведений о кредитных историях и долговых обязательствах заемщиков для целей андеррайтинга, осуществляемого клиентами БКИ, или для расчета оценочных рейтингов заемщиков (см. п. 11). Условия предоставления таких услуг в зависимости от состава и объема передаваемых данных, целей получения информации, срочности предоставления данных подлежат обсуждению.

6. АС ЦККИ Банка России сохраняет свои функции, в том числе функцию по предоставлению сведений о «пунктах хранения» (БКИ) кредитных историй заемщиков и сведений об их долговой нагрузке.

7. При выдаче информации о кредитной истории и/или долговых обязательствах заемщиков БКИ может проводить дедубликацию записей или предоставлять клиенту сведения как есть (агрегированную или неагрегированную кредитную историю и/или сведения о долговых обязательствах) в зависимости от условий взаимодействия.

8. Целесообразно определить унифицированный формат кредитного отчета и сведений о совокупном долге, предоставляемых клиенту.

9. Определение единой методологии расчета оценочных рейтингов заемщиков (например, Универсального кредитного рейтингового балла (УКРБ), по аналогии со скоринговой оценкой FICO Score, применяемой в качестве единой методологии для всех БКИ в США и в некоторых российских БКИ).

10. Право расчета УКРБ должны иметь только БКИ, уполномоченные Банком России и удовлетворяющие определенным критериям, установленным законодательством, нормативными и иными актами Банка России.

11. Указанный рейтинговый балл может предоставляться по запросам физических лиц:

а) любыми организациями на возмездных условиях при наличии согласия физического лица на запрос в БКИ для расчета УКРБ;

б) бесплатно один раз в год по запросу физического лица в АС ЦККИ Банка России через Портал государственных услуг в сети Интернет с использованием идентификации через ЕСИА.

Рассмотренные технологические аспекты взаимодействия БКИ относятся в равной мере как к централизованным, так и к децентрализованным схемам процесса определения совокупных долговых обязательств заемщиков, и подлежат обсуждению с участниками рынка услуг БКИ.

Ключевая организующая роль в определении унифицированных (единых) форматов и интерфейсов взаимодействия должна принадлежать Банку России как регулятору финансовых рынков.

3.5. Основные принципы ценообразования при определении совокупных долговых обязательств заемщиков

Основными принципами ценообразования при определении совокупных долговых обязательств заемщиков являются:

– **учет затрат на разработку** программно-технических комплексов и организационные изменения для обеспечения информационного взаимодействия между участниками процесса определения совокупных долговых обязательств;

– **учет затрат на эксплуатацию**, включая затраты на осуществление, сопровождение и обслуживание процессов приема, хранения, обработки и передачи сведений о совокупных долговых обязательствах, включая затраты на обеспечение защиты конфиденциальной информации и персональных данных;

– **возврат вложенных средств**, включая определение способов и сроков возврата вложенных средств;

– **определение ценовой политики и стоимости услуг**, связанных с приемом, хранением, обработкой и предоставлением сведений о совокупных долговых обязательствах заемщиков.

Для любой схемы взаимодействия БКИ в процессе определения совокупных долговых обязательств заемщиков, независимо от того, будет ли эта схема централизованной или децентрализованной, БКИ понесут дополнительные затраты, связанные с организацией взаимодействия друг с другом для передачи, приема и обработки сведений о долговых обязательствах заемщиков. Очевидно, что понесенные затраты будут в определенной пропорции учтены в дальнейшем в стоимости оказываемых услуг, что может привести к увеличению цен.

Другим фактором, влияющим на стоимость обработки запросов и предоставления информации о долговых обязательствах, являются операционные расходы на осуществление деятельности по приему, хранению, обработке и предоставлению сведений о совокупных долговых обязательствах заемщиков.

В настоящий момент эти вопросы подлежат обсуждению с участниками рынка. Однако, исходя из предположения о том, что чем больше взаимодействий между участниками будет происходить в процессе определения совокупных долговых обязательств, тем более высокой будет конечная стоимость услуг, представляется, что услуги по предоставлению совокупных долговых обязательств заемщиков при децентрализованной схеме будут выше. В связи с этим более предпочтительными представляются централизованные схемы расчета совокупной долговой нагрузки заемщиков.

3.6. Предпочтительные схемы расчета совокупной долговой нагрузки заемщиков

По результатам анализа наиболее предпочтительным, по мнению Банка России, является вариант организации процесса расчета совокупной долговой нагрузки заемщиков на основе агрегирования сведений системно значимыми БКИ (вариант 1), а также использование при необходимости альтернативного варианта на базе независимого интегратора (вариант 2).

Централизованная схема получения данных о долговых обязательствах обладает следующими преимуществами:

– достаточно одного запроса в любое БКИ или в организацию-интегратор;

– дедубликацию и агрегацию данных будет выполнять одна или несколько (не более трех-четырёх) организаций;

– ограниченное число организаций, ответственных за агрегацию данных и проведение расчетов, позволит Банку России более эффективно осуществлять регулирование и контроль этой деятельности;

– более простые процедуры оспаривания результатов расчетов и исправления выявленных ошибок в данных и расчетах.

Внедрение централизованной схемы взаимодействия БКИ предполагается осуществлять с учетом создания такого порядка распределения денежных средств, полученных системно значимыми БКИ (или независимого интегратора) в качестве платы за услугу по предоставлению информации, при котором часть такой платы будет поступать остальным БКИ.

Вопросы:

1. Считаете ли Вы указанные предпочтительные варианты расчета совокупной долговой нагрузки заемщика оптимальными? Если нет, то обоснуйте, пожалуйста.

2. Какие Вы видите дополнительные риски или недостатки в указанных предпочтительных вариантах расчета совокупной долговой нагрузки заемщика?

3. Согласны ли Вы с предложениями о технологических аспектах взаимодействия на рынке услуг БКИ? Дайте, пожалуйста, Ваши комментарии.

4. Согласны ли Вы с рассмотренными основными принципами ценообразования на рынке услуг БКИ? Дайте, пожалуйста, Ваши комментарии и предложения по установлению стоимости услуг, оказываемых БКИ.

5. Необходимо ли, по Вашему мнению, какое-либо регулирование стоимости услуг БКИ на уровне федерального законодательства или нормативных актов Банка России (например, установление предельной стоимости каких-либо услуг в определенных случаях)?

6. Предложите, пожалуйста, оптимальную, с Вашей точки зрения, модель распределения доходов от услуг БКИ между будущими системно значимыми и иными БКИ?

4. МОДЕРНИЗАЦИЯ РЫНКА УСЛУГ БКИ

В целях решения проблем, накопившихся в сфере розничного кредитования, а также в связи с внедрением показателей долговой нагрузки заемщика необходимо провести определенную модернизацию в деятельности БКИ и взаимодействующих с ними кредитных и некредитных финансовых организаций.

В числе прочего предполагается осуществить изменения на уровне федерального законодательства, перечисленные ниже.

4.1. Введение статуса системно значимых БКИ

1. В целях снижения рисков на рынке кредитования, а также для реализации централизованной схемы агрегации сведений о совокупных долговых обязательствах предполагается введение новой институциональной единицы «системно значимое бюро кредитных историй».

Предусматривается закрепление в законе критериев отнесения БКИ к системно значимым, включая значительное количество кредитных историй, хранящихся в БКИ, а также источников формирования и пользователей кредитных историй, заключивших договоры с бюро кредитных историй.

Предполагается, что на системно значимые БКИ (далее – СЗБКИ) будут возложены функции сбора сведений о долговой и платежной нагрузке в отношении всех субъектов кредитных историй. Все БКИ должны будут предоставлять сведения в системно значимые БКИ для расчета этих показателей (предполагается в том числе обмен между СЗБКИ). Сведения о долговой и платежной нагрузке будут предоставляться по запросу кредитора (заемщика) самим СЗБКИ или иным БКИ, в которое поступит соответствующий запрос кредитора.

2. Предполагается наделить Банк России правом устанавливать требования к инфраструктуре (программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям) в зависимости от статуса БКИ.

В целях повышения достоверности и качества данных, используемых для расчета долговой нагрузки субъектов, предполагается осуществлять информационный обмен между БКИ, а также между БКИ и кредиторами в масштабе времени, близком к реальному (конкретные сроки будут определены с учетом технических возможностей каналов связи). Предполагается также наделить Банк России правом устанавливать требования к унифицированным форматам информационного обмена между БКИ, источниками формирования кредитных историй, пользователями и Банком России.

3. Предусматривается также альтернативный вариант выполнения функции расчета долговой и платежной нагрузки субъектов кредитных историй уполномоченной кредитной организацией, определяемой Банком России в случае отсутствия системно значимых БКИ.

4.2. Уточнение состава сведений в кредитных историях

1. По предложениям участников рынка услуг БКИ предполагается уточнение состава сведений, входящих в кредитную историю, с предоставлением Банку России права определять порядок формирования этих сведений (например, детальный состав сведений о просроченной задолженности, о группе связанных заемщиков, перечень сведений о сделках с условиями товарного или коммерческого кредита, информация по которым подлежит передаче в БКИ, и т.д.). Следует отметить, что в настоящее время каждое БКИ самостоятельно определяет порядок формирования сведений, входящих в состав кредитных историй, что может приводить к несопоставимости данных, а также необходимости подготовки Банком России частных разъяснений, несмотря на отсутствие у него права толкования федерального закона.

2. Кроме того, будет уточнен перечень сделок, по которым информация должна направляться в БКИ, и состав источников формирования кредитных историй.

Среди договоров, обязательства по которым должны быть включены в состав кредитных историй, предусмотрены договоры займа (кредита), лизинга, факторинга, аккредитива, а также иные договоры или обязательства, в том числе договоры банковского счета, предусматривающие осуществление платежей со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета, за исключением кратковременного кредитования счета в рамках незавершенных расчетов), договоры займа ценными бумагами, обязательства по векселю, коммерческие кредиты при реализации услуг связи.

В составе источников предполагается уточнить, что информация будет передаваться в БКИ гарантами, арбитражными управляющими субъектов кредитной истории, специализированными финансовыми обществами, ипотечными агентами или уполномоченными ими кредитными организациями, а также прочими лицами, принимающими кредитные риски по вышеуказанным сделкам.

В настоящее время в ряде организаций-работодателей распространена практика предоставления займов (в том числе ипотечных) своим работникам. Предполагается предусмотреть обязанность таких организаций передавать сведения о таких займах в бюро кредитных историй, при наличии соответствующего согласия работника.

4.3. Повышение точности сведений в кредитных историях

1. Одним из способов повышения точности сведений в кредитных историях является уникальная идентификация сделок, по которым передается информация (в целях исключения разрывов в кредитной истории при смене паспорта или ФИО, исключения дублирования данных по сделкам, отражения информации по нерезидентам).

В целях повышения качества данных БКИ предполагается наделить Банк России правом

устанавливать порядок присвоения источниками формирования кредитных историй уникального идентификатора каждой сделке, связанной с принятием кредитных рисков. Данные уникальные идентификаторы будут отражаться в кредитной истории. БКИ будут не вправе принимать информацию по сделке без такого идентификатора.

2. Следующий важный аспект повышения точности кредитных историй – повышение идентификации субъектов кредитной истории, по которым передается информация.

Предполагается наделение Банка России полномочиями по обмену информацией с федеральными органами исполнительной власти (Пенсионным фондом России, Министерством внутренних дел и др.) в целях выверки титульных частей кредитных историй. Будет разработан порядок устранения несоответствий в случае направления БКИ в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам.

Предлагается предусмотреть обязанность источников формирования кредитных историй проверять сведения о ранее выданных паспортах субъекта при получении от гражданина заявления о предоставлении займа (кредита). Источники формирования кредитных историй должны будут проверять наличие в действующем паспорте гражданина информации о ранее выданном паспорте и включать ее в состав сведений, направляемых в бюро кредитных историй.

3. Планируется уточнение порядка направления информации в БКИ в целях исключения разрывов в кредитной истории при уступке долга или введении временной администрации, при осуществлении секьюритизации, а также корректного отражения сведений о предъявлении требований по гарантии или поручительству, отражения сведений о недееспособности физических лиц. В частности, предполагается установить, что цессионарии, конкурсные управляющие и ликвидаторы должны будут направлять информацию в те же БКИ, в которые информация представлялась ранее, в течение как минимум 6 месяцев с момента назначения временной администрации или иного аналогичного органа управления. Банк России устанавливает порядок передачи кредитной истории из

одного БКИ в другое, выбранное временной администрацией или иным аналогичным органом управления в качестве нового для передачи информации по соответствующим субъектам кредитных историй. Будет уточнено право ипотечных агентов и управляющих ипотечным покрытием кредитных организаций передавать и запрашивать информацию из БКИ.

4. Будут уточнены обязанности источников формирования кредитных историй по исправлению данных, направленных в БКИ, в том числе в рамках процедуры оспаривания (в настоящее время оспаривание возможно только через БКИ).

4.4. Совершенствование надзорных полномочий Банка России

Предусмотрено совершенствование надзорных полномочий Банка России в отношении БКИ, включая:

– предоставление Банку России права исключать БКИ из государственного реестра без решения арбитражных судов при выявлении неоднократных и (или) существенных нарушений законодательства;

– предоставление Банку России права устанавливать требования к качеству управления и внутреннего контроля в БКИ, процедурам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности;

– уточнение требований к финансовой состоятельности владельцев БКИ, включая их распространение на лиц, контролирующую деятельность БКИ;

– предоставление Банку России права устанавливать квалификационные требования к руководителям БКИ;

– установление обязанности бюро кредитных историй при наличии подозрений о преднамеренной и неоднократной передаче источником формирования кредитной истории недостоверных сведений временно приостановить прием сведений от такого источника и уведомить об этом Банк России с приложением записи недостоверных (подозрительных) сведений, в том числе удаленных источником формирования кредитной истории;

– установление для бюро кредитных историй обязанности представления финансовой и операционной отчетности в Банк России.

4.5. Облегчение доступа к информации из БКИ

1. Законодательно будут обеспечены мероприятия, направленные на облегчение доступа пользователей кредитных историй к получению информации из БКИ, включая:

– продление срока действия согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета до 6 месяцев (данный срок достаточен для оформления кредитов, требующих продолжительного сбора документов, например ипотеки);

– определение перечня договоров, в течение срока действия которых полученное от субъекта согласие будет считаться действительным (например, договор о выдаче банковской гарантии, договор залога, договор поручительства, договор банковского счета, предусматривающий осуществление платежей со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета) за исключением кратковременного кредитования счета в рамках незавершенных расчетов).

2. Будут уточнены права субъекта кредитной истории на получение бесплатного кредитного отчета в электронном виде один раз в год и определены требования к порядку направления и обработки соответствующих запросов в бюро кредитных историй. В настоящее время права субъектов по бесплатному получению кредитного отчета по электронным каналам ущемляются ввиду отсутствия соответствующих требований законодательства, что снижает доступность данных услуг в регионах, удаленных от мест нахождения БКИ. В то же время возложение на БКИ обязанностей по неоднократному предоставлению услуг в электронном виде на бесплатной основе нецелесообразно ввиду значительной финансовой нагрузки на создание и поддержку электронных каналов связи и противоречит международно признанным подходам.

4.6. Трансграничная передача данных о кредитных историях

Во взаимодействии с юристами и экспертами по финансовым рынкам стран ЕАЭС Банк России участвует в проработке законодательного закрепления порядка трансграничной передачи данных, включаемых БКИ в соответствии с российским законодательством в кредитные отчеты.

Рассматриваются следующие варианты организации трансграничного обмена данными о кредитных историях:

- через одну или несколько уполномоченных организаций;

- через все действующие на рынке БКИ.

В соответствии с действующим законодательством о кредитных историях и Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не вправе определять одну уполномоченную организацию из всех действующих на рынке БКИ для трансграничной передачи информации. Кроме того, подобные действия могут противоречить антимонопольному законодательству и подвергать сомнению обоснованность включения в государственный реестр тех бюро кредитных историй, которые не будут допущены к трансграничному обмену данными кредитных историй. Вместо этого функции уполномоченной организации можно возложить на все системно значимые БКИ, которые будут вправе запрашивать кредитные отчеты у прочих БКИ.

Предоставление кредитных отчетов по запросу пользователя кредитной истории, находящегося на территории зарубежного государства, будет осуществляться на договорной основе. Механизм ценообразования при оказании услуги системно значимым БКИ зарубежному пользователю кредитной истории требует дополнительного обсуждения, включая аспекты, связанные с распределением доходов между БКИ, участвующими в формировании сведений о кредитной истории по запросу зарубежного пользователя.

Альтернативный вариант – создание единой уполномоченной организации на базе Банка России, с одной стороны, повлечет существенные расходы на создание и поддержание инфраструктуры, а также на увеличение штатной численности Банка России для выполнения данной функции, с другой стороны, поставит иностранных пользователей российских кредитных историй в более предпочтительное положение, поскольку определит «одно окно» для получения кредитных историй из-за рубежа, в то время как российские пользователи будут вынуждены самостоятельно обращаться во все бюро, где хранится конкретная кредитная история.

Предполагается также, что порядок трансграничной передачи будет включать требования о необходимости наличия у иностранного пользователя согласия субъекта кредитной истории, оформленного в соответствии с российским законодательством, о наличии возможности и механизма проверки такого согласия российскими БКИ, а также правила использования средств криптографической защиты при трансграничной передаче информации.

Поскольку в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» передача и обработка персональных данных должны носить целевой характер, предполагается, что в согласии субъекта кредитной истории в обязательном порядке должна быть указана цель выдачи согласия. Вместе с тем Банк России полагает возможным предоставление уполномоченными организациями иностранных государств кредитных отчетов без указания цели выдачи согласия, если в соответствии с национальным законодательством допускается такая возможность.

Вопросы:

1. Считаете ли Вы предлагаемые изменения законодательства достаточными для внедрения показателей долговой нагрузки заемщика?

2. Сформулируйте, пожалуйста, Ваши комментарии и предложения относительно предполагаемых изменений законодательства.

3. Какой вариант трансграничной передачи данных, на Ваш взгляд, наиболее предпочтителен?

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И СОХРАННОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Текущее состояние в сфере регулирования и контроля защиты информации и персональных данных в БКИ

В процессе деятельности БКИ обрабатывает, хранит и передает информацию о кредитных историях физических лиц, в состав которых наряду с конфиденциальными данными входят персональные данные. Порядок обработки, хранения и передачи персональных данных регулируется Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ), в соответствии с которым регулирование вопросов защиты информации и контроля выполнения установленных требований осуществляется ФСТЭК России, ФСБ России и Роскомнадзором.

При этом Банк России не имеет полномочий по регулированию и контролю вопросов защиты информации в БКИ, в том числе при обработке, хранении и передаче персональных данных. В то же время Банк России в настоящее время осуществляет регулирование деятельности БКИ в целом, основу которой составляют обработка, хранение и передача персональных данных, а вопрос защиты информации, указанной в статье 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в рамках реализации основного бизнес-процесса БКИ, в том числе при осуществлении взаимодействия БКИ с кредитными организациями, находится вне зоны регулирования и контроля Банка России.

5.2. Совершенствование законодательства в сфере защиты информации в БКИ

Банк России совместно с участниками рынка услуг БКИ будет предпринимать действия по совершенствованию требований законодательства, нормативных и иных актов Банка России по вопросам защиты конфиденциаль-

ной информации и персональных данных от несанкционированного доступа, утечек и кибернетических атак.

Приоритетной задачей является законодательное закрепление полномочий Банка России по регулированию и контролю вопросов защиты информации при осуществлении деятельности БКИ, что позволит обеспечить общий риск-ориентированный подход при регулировании вопросов защиты информации в финансовых организациях применительно к деятельности БКИ.

Предполагается наделить Банк России правом устанавливать и конкретизировать требования к БКИ в рамках действующего законодательства РФ по защите информации и обработке персональных данных, а также требования к квалификации работников в области защиты информации.

Для этого целесообразно внести в статью 7 Федерального закона № 218-ФЗ изменения, в соответствии с которыми:

– БКИ обеспечивают защиту информации при ее обработке, хранении и передаче в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации;

– контроль за соблюдением установленных требований осуществляется Банком России в рамках надзора за деятельностью БКИ в установленном им порядке.

Такой подход позволит обеспечить регулирование и контроль защиты информации в рамках основных бизнес-процессов БКИ и согласовать регуляторные действия Банка России с федеральными органами исполнительной власти, уполномоченными в области защиты персональных данных.

Основными направлениями совершенствования законодательства в сфере информационной безопасности в БКИ являются:

- детализация и конкретизация требований к организации защиты конфиденциальной информации и персональных данных в БКИ;
- определение квалификационных требований к специалистам в области информационной безопасности в БКИ;
- организация регулярного (не реже одного раза в год) аудита информационной безопасности в БКИ.

В целях координации работ по противодействию несанкционированному доступу к ИТ-инфраструктуре организаций, поднадзорных Банку России, Банк России считает целесообразным осуществление взаимодействия БКИ с Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере – структурным подразделением Главного управления безопасности и защиты информации Банка России.

5.3. Обеспечение защиты персональных данных при трансграничном обмене сведениями из кредитных историй

Вопросы обработки и обеспечения защиты конфиденциальной информации, в том числе персональных данных, также будут рассматриваться в соответствии с международными

соглашениями Российской Федерации, предусматривающими трансграничный обмен сведениями, в том числе входящими в состав кредитных историй, между государствами – членами Евразийского экономического союза, законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований Европейского союза в области обработки и защиты персональных данных GDPR (General Data Protection Regulation – Регламент (ЕС) 2016/679 Европейского парламента и Совета от 27.04.2016 о защите физических лиц в области обработки и свободного перемещения персональных данных, вступивший в силу 24.05.2016, который будет применяться с 25.05.2018).

Вопросы:

1. Какие известные Вам проблемы в сфере информационной безопасности и защиты персональных данных следует учитывать Банку России при разработке комплекса мероприятий по регулированию и надзору за деятельностью БКИ?

2. Сформулируйте, пожалуйста, предложения по совершенствованию законодательства в сфере защиты информации в БКИ, а также при информационном обмене на рынке услуг БКИ, в том числе:

а) по детализации и конкретизации требований к организации защиты конфиденциальной информации и персональных данных в БКИ;

б) по квалификационным требованиям к специалистам в области информационной безопасности в БКИ;

в) по организации регулярного аудита информационной безопасности в БКИ.

3. Какие мероприятия осуществляет Ваша организация по защите персональных данных с учетом требований Европейского союза в области обработки и защиты персональных данных GDPR?

6. РОЛЬ БАНКА РОССИИ В ПРЕОДОЛЕНИИ ЮРИДИЧЕСКИХ БАРЬЕРОВ И ОГРАНИЧЕНИЙ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ДЛЯ РАЗВИТИЯ РЫНКА УСЛУГ БКИ

6.1. Основные барьеры и ограничения на рынке услуг БКИ в среднесрочной перспективе

Банк России во взаимодействии с участниками рынка услуг БКИ и заинтересованными сторонами осуществляет деятельность по доработке федерального законодательства, нормативных и иных актов Банка России с целью снятия барьеров и ограничений, препятствующих развитию рынка услуг БКИ, в том числе:

- повышение точности идентификации субъектов кредитных историй;
- замена требования об обязательном получении согласия субъектов кредитных историй на формирование и обработку кредитных историй на требование об обязательном уведомлении их об этом;
- повышение точности данных в кредитных историях;
- упрощенное исправление выявленных неточностей в кредитных историях с целью получения более точных скоринговых оценок;
- снятие ограничений на использование альтернативных источников данных при скоринговой оценке заемщиков;
- развитие и повышение прозрачности скоринговых моделей оценки заемщиков;
- получение бесплатных ежегодных отчетов о кредитной истории в электронном виде;
- обмен данными для расчета показателей долговой нагрузки;
- трансграничный обмен сведениями из кредитных историй;
- усиление защиты неприкосновенности частной жизни, конфиденциальной информации и персональных данных субъектов кредитных историй и аффилированных с ними лиц.

6.2. Регулирование и надзор в сфере рынка услуг бюро кредитных историй

Любой из рассмотренных выше вариантов определения совокупных долговых обязательств и показателей долговой нагрузки заемщиков предполагает расширение обязанностей Банка России по регулированию и надзору в сфере рынка услуг бюро кредитных историй. Это обусловлено появлением новых вопросов, подлежащих регулированию, в частности связанных с определением совокупного долга заемщиков и определением показателей долговой нагрузки, а именно:

- а) формирование агрегированных баз данных со сведениями о долговой нагрузке всех заемщиков, имеющих кредитные отношения с кредитными, некредитными финансовыми и иными организациями в соответствии с Федеральным законом №218-ФЗ;
- б) модели определения совокупного долга и ежемесячных платежей на базе информации кредитных историй, формируемых в БКИ;
- в) модели определения совокупных ежемесячных доходов;
- г) модели расчета показателя долговой нагрузки РТИ и его учета при принятии решений о выдаче кредитов;
- д) взаимоотношения, возникающие между участниками процессов агрегации данных о долговой нагрузке, платежах и доходах заемщиков, а также процессов расчетов и использования соответствующих показателей.

Вопросы:

1. Какие Вы видите способы преодоления перечисленных юридических барьеров и ограничений, препятствующих развитию рынка услуг БКИ?
2. Какие, по Вашему мнению, существуют дополнительные юридические или технологические барьеры и ограничения, которые следует ликвидировать для развития рынка БКИ и рынка кредитования в целом?

7. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА УСЛУГ БКИ

7.1. Основные результаты мероприятий по развитию рынка услуг БКИ

В результате мероприятий, направленных на развитие рынка услуг БКИ, предполагается получение следующих основных результатов:

- повышение качества и расширение состава продуктов и услуг БКИ на рынке;
- расширение состава поставщиков данных и потребителей кредитных историй и скоринговых услуг;
- повышение финансовой грамотности населения, индивидуальных предпринимателей и коммерческих предприятий в вопросах формирования и использования кредитных историй;
- стимулирование граждан и бизнеса к регулярному получению услуг БКИ, в том числе через ЕПГУ;
- использование ЕСИА для идентификации граждан и индивидуальных предпринимателей при получении услуг БКИ;
- совершенствование информационно-технологической инфраструктуры БКИ и других участников рынка услуг бюро кредитных историй (источников сведений о кредитных историях и потребителей кредитных историй), повышение ее быстродействия, отказоустойчивости и защищенности;
- переход к преобладающему электронному взаимодействию и оказанию услуг на рынке услуг БКИ в цифровом виде в режиме онлайн (в случаях, когда применимо);
- реструктуризация системы бюро кредитных историй в соответствии с принципами и критериями системной значимости бюро кредитных историй для инфраструктуры рынка кредитования;
- совершенствование регулирования и надзора за БКИ и другими участниками рынка услуг БКИ и скоринговых услуг в соответствии с риск-ориентированными подходами Банка

России к надзору за некредитными финансовыми организациями в целях снижения регуляторной нагрузки на бизнес, установления частоты и глубины дистанционного надзора и инспекционных проверок в зависимости от системной значимости конкретной поднадзорной организации;

- усиление контроля за соответствием информационных систем БКИ и других участников информационного взаимодействия на рынке услуг БКИ требованиям по защите конфиденциальной информации и персональных данных граждан и аффилированных с ними лиц;
- обеспечение защищенного трансграничного обмена сведениями из кредитных историй.

7.2. Дополнительные результаты планируемых мероприятий

Ожидаемые дополнительные результаты, выходящие за рамки проблематики рынка услуг БКИ и развития системы БКИ:

- размещение на ЕПГУ услуг Банка России, оказываемых гражданам, организациям и ведомствам в цифровом виде, в том числе услуг ЦККИ и новой услуги по бесплатному получению один раз в год отчетов о кредитной истории субъектами кредитных историй;
- информационное взаимодействие Банка России с гражданами через их личные кабинеты на портале ЕПГУ с использованием ЕСИА.

Вопросы:

1. Прокомментируйте, пожалуйста, указанные ожидаемые результаты развития рынка услуг БКИ?
2. К достижению каких дополнительных результатов развития рынка услуг БКИ и рынка кредитования в целом следует стремиться, по Вашему мнению?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данном докладе для общественных консультаций рассмотрены основные проблемы, барьеры и ограничения, препятствующие развитию рынка услуг бюро кредитных историй и рынка кредитования в целом.

Изменения к действующему законодательству о кредитных историях, предлагаемые Банком России во взаимодействии с органами государственной власти и участниками финансового рынка, должны обеспечить развитие рынка услуг БКИ в среднесрочной перспективе, а также выполнение поручений Президента Российской Федерации В.В. Путина от 28.12.2016 № Пр-2563 (подпункты «а» и «б» пункта 3) за счет более точной оценки рисков заемщиков – физических лиц на основе показателей их долговой нагрузки.

В докладе предложен комплекс мер, которые должны способствовать росту рынка услуг бюро кредитных историй, снижению уровня закредитованности граждан, повышению доступности, точности и качества данных, предоставляемых БКИ, росту кредитоспособного спроса на финансовые услуги.

Банк России рассчитывает на конструктивное обсуждение предлагаемых изменений со стороны заинтересованных сторон и экспертного сообщества финансового рынка.

