Кредитная история начинается...

ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА СИМОНЕНКО,
консультант по личным финансам, редактор издательских проектов НФ «Центр инвестиционного просвещения»

Кредитная история — это история финансовых взаимоотношений заемщика и кредитора. При выдаче займа кредитные организации открывают на заемщика своеобразное «досье», содержащее сведения о том, какую сумму он взял, на какой срок и под какой процент. Впоследствии досье дополняется данными об аккуратности возврата кредита: своевременно ли заемщик вносил платежи, были ли просрочки, по каким причинам они возникали. После полной выплаты кредита эти данные сохраняются в кредитной организации.

Если заемщик обращается в банк повторно, то кредитор смотрит, насколько аккуратно выплачивался предыдущий кредит. Если у заемщика хорошая кредитная история, то кредитная организация, не желая терять клиента, может пойти ему навстречу: снизить процентные ставки, предложить льготные условия. Однако такая кредитная история является исключительной собственностью банка, выдавшего кредит, и заемщик может получить льготный кредит только в этом банке. Другие кредитные организации ничего не знают о клиенте, поэтому на снижение процентных ставок здесь рассчитывать не приходится.

Почему нужна централизованная система кредитных историй?

Выгоды создания централизованной системы данных о выданных кредитах и их погашении очевидны. Для кредитных организаций это прежде всего возможность оградить себя от недобросовестных заемщиков и мошенников. Снижение количества таких сделок приводит к укреплению финансовой стабильности и снижению рисков, а следовательно, к повышению конкурентоспособности. Добросовестный заемщик тоже в выигрыше: он имеет шанс получить льготный кредит не только в «своем» банке, но и в других кредитных учреждениях. Положительная кредитная история по нескольким займам существенно повышает доверие банка к заемщику. А повышение финансовой устойчивости банковской системы в целом способствует общему снижению процентных ставок.

Кредитные истории есть «у них». А у нас?

В западных странах уже давно функционируют специализированные информационные системы, содержащие сведения о заемщиках и выданных им кредитах. Наличие такой системы гарантирует распространение информации о мошеннических действиях со стороны отдельных заемщиков, что снижает вероятность массовых преступных действий. Снижение отдельных банковских рисков приводит к снижению процентных ставок и повышению стабильности финансовой системы в целом.

1 июня 2005 года в России вступил в силу Федеральный закон № 218 «О кредитных историях», который определяет основные понятия, структуру, принципы создания и использования кредитной истории заемщика в Российский Федерации.

Из чего состоит кредитная история?

Кредитная история — это информация, структура которой определена законом и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита).

В структуру кредитной истории заемщика включается:

1. Титульная часть.
2. Основная часть.
3. Дополнительная (закрытая) часть.

Требования к содержанию кредитной истории немного различаются для заемщиков — физических лиц и заемщиков — юридических лиц.

Каковы требования к содержанию кредитной истории для заемщиков — физических лиц?

Кредитную историю физических лиц составляет информация, заключенная в титульной, основной и дополнительной частях.

Титульная часть содержит общие сведения о заемщике:

⇨ фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), дата и место рождения;

⇨ данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

⇨ идентификационный номер налогоплательщика (если он указан);

⇨ страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если это указано).

В основной части указываются:

1. Данные о заемщике:

⇨ место регистрации и фактическое место жительства;

⇨ сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

2. Данные об обязательствах заемщика:

⇨ сумма обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

⇨ указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

⇨ срок уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

⇨ изменения и (или) дополнения к договору займа (кредита), в том числе касающиеся сроков исполнения обязательств;

⇨ дата и сумма фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

⇨ погашение займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

⇨ факты рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержание резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

⇨ иная информация, официально полученная из государственных органов.

В дополнительной (закрытой) части содержатся следующие сведения:

1. В отношении источника формирования кредитной истории:

⇨ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование,

наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

⇨ единый государственный регистрационный номер юридического лица;

⇨ идентификационный номер налогоплательщика;

⇨ код основного классификатора предприятий и организаций (ОКПО).

2. В отношении пользователей кредитной истории:

а) пользователя — юридического лица:

⇨ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

⇨ единый государственный регистрационный номер;

⇨ идентификационный номер налогоплательщика;

⇨ код ОКПО;

⇨ дата запроса;

б) пользователя — индивидуального предпринимателя:

⇨ сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

⇨ фамилия, имя, отчество (если последнее имеется);

⇨ идентификационный номер налогоплательщика;

⇨ данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

⇨ дата запроса.

Каковы требования к содержанию кредитной истории для заемщиков — юридических лиц?

Кредитная история юридических лиц включает в себя три части: титульную, основную и дополнительную.

В титульной части кредитной истории содержатся общие данные о заемщике:

⇨ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

⇨ адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;

⇨ единый государственный регистрационный номер юридического лица;

⇨ идентификационный номер налогоплательщика;

⇨ сведения о реорганизации юридического лица:

√ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования реорганизованного юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

√ единый государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица;

√ код ОКПО реорганизованного юридического лица.

Основная часть кредитной истории содержит следующую информацию:

1. Данные о заемщике:

⇨ о процедурах банкротства юридического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании юридического лица несостоятельным (банкротом);

⇨ основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, если юридическое лицо было создано путем реорганизации.

2. Данные об обязательствах заемщика:

⇨ указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

⇨ указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

⇨ указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

⇨ о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

⇨ о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

⇨ о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

⇨ о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, указанной в дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

⇨ иная информация, официально полученная из государственных органов.

Дополнительная (закрытая) часть:

1. В отношении источника формирования кредитной истории:

⇨ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

⇨ единый государственный регистрационный номер юридического лица;

⇨ идентификационный номер налогоплательщика;

⇨ код ОКПО.

2. В отношении пользователей кредитной истории:

а) пользователя — индивидуального предпринимателя:

⇨ сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

⇨ фамилия, имя, отчество (если последнее имеется);

⇨ идентификационный номер налогоплательщика;

⇨ данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (номер, дата и место выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

⇨ дата запроса;

б) пользователя — юридического лица:

⇨ полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

⇨ единый государственный регистрационный номер юридического лица;
⇨ идентификационный номер налогоплательщика;
⇨ код ОКПО;
⇨ дата запроса.

Как и почему может меняться кредитная история?

В кредитной истории заемщика отражается информация обо всех изменениях содержащихся в ней сведений. Основная часть кредитной истории также может содержать индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории, который рассчитывается на основании различных методик и отражает качество исполнения взятых обязательств. Созданная при выдаче кредита и постоянно обновляемая кредитная история заемщика поступает в бюро кредитных историй.

Что такое бюро кредитных историй?

Бюро кредитных историй — это юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг. Таким образом, бюро кредитных историй представляет собой информационную систему, содержащую кредитные истории заемщиков.

Для чего создаются бюро кредитных историй?

Бюро кредитных историй создаются для оказания услуг на договорной основе по хранению кредитных историй, предоставлению кредитных отчетов и оказанию на договорной основе услуг, которые связаны с разработкой оценочных методик вычисления индивидуальных рейтингов заемщиков и их использования.

Сколько времени бюро хранят кредитные истории граждан?

Информация о заемщиках хранится в бюро кредитных историй в течение 15 лет со дня последнего изменения сведений об обязательствах заемщика, содержащихся в кредитной истории.

Как обеспечивается безопасность хранения кредитных историй?

Для обеспечения безопасности хранения кредитных историй бюро кредитных историй обязано иметь лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации. Защита информации при ее обработке, хранении и передаче обеспечивается сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством РФ. За неправомерное разглашение и использование информации о заемщиках бюро кредитных историй несет ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Какова схема взаимодействия бюро кредитных историй с другими сторонами?

В схеме взаимодействия бюро кредитных историй с другими участниками можно выделить три этапа. Первый этап — формирование кредитной истории, второй этап — ее использование участниками рынка кредитных историй, третий этап — изменения кредитной истории.

Какова схема взаимодействия участников на этапе формирования кредитной истории?

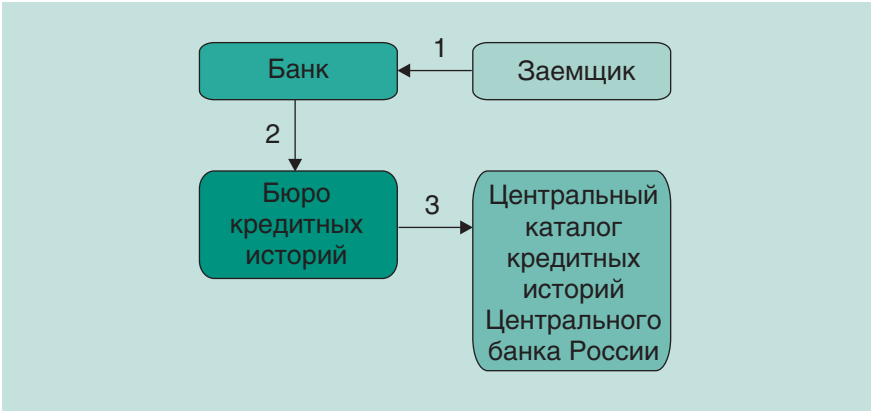

Рис. 1. Взаимодействие участников на этапе формирования кредитной истории

Шаг 1. Заемщик обращается за кредитом в банк. При этом он отмечает, что согласен предоставить данные о себе в бюро кредитных историй, и не возражает против проверки банком сведений, указанных в заявлении на кредит.

⇨ *Комментарии:* банк не вправе:

√ проводить проверку и предоставлять сведения о заемщике в бюро кредитных историй без его согласия, которое должно быть оформлено в письменной или иным образом документально зафиксированной форме;

√ разглашать какую-либо информацию о заемщике третьим лицам.

Шаг 2. При согласии клиента банк направляет сведения о нем в бюро кредитных историй. По законодательству, кредитная организация обязана предоставить всю имеющуюся у нее информацию, которая может быть включена в кредитную историю, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в Государственный реестр бюро кредитных историй.

⇨ *Комментарии:*

√ при подписании кредитного договора клиенту присваивается уникальный код, позволяющий однозначно определить такого заемщика в информационной системе кредитных историй и известный только самому заемщику;

√ отношения между кредитной организацией и бюро кредитных историй закрепляются соответствующим договором об оказании информационных услуг;

√ кредитная организация вправе заключить такой договор с несколькими бюро кредитных историй;

√ срок предоставления информации в бюро кредитных историй определяется договором, но закон устанавливает, что он не должен быть более десяти дней со дня совершения действий, информация о которых входит в состав кредитной истории (или со дня, когда кредитной организации стало известно о совершении таких действий);

√ первоначальные сведения о заемщике с течением времени дополняются информацией о качестве обслуживания кредита: дата и сумма фактических платежей, судебные разбирательства относительно взаимоотношений заемщика и кредитора, погашение креди-

та за счет обеспечения при неисполнении заемщиком обязательств кредитного договора. Эти данные вносятся в основную часть кредитной истории. По законодательству, бюро кредитных историй обязано в течение одного рабочего дня с момента получения сведений о заемщике включить их в состав кредитной истории.

Шаг 3. Бюро кредитных историй направляет титульную часть кредитной истории заемщика в центральный каталог кредитных историй.

Центральный каталог кредитных историй — структурное подразделение ЦБР, которое ведет базу данных для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов. Он организует хранение титульных частей кредитных историй заемщиков и информации о том, в каком (или каких) именно бюро находится информация о конкретном заемщике. Кроме того, Центральный каталог кредитных историй организует временное хранение баз данных бюро кредитных историй, которые по различным причинам лишены права ведения деятельности на территории РФ.

Какова схема взаимодействия участников на этапе использования кредитной истории?

Пользователь кредитной истории — индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие согласие субъекта кредитной истории на ознакомление с кредитным отчетом для заключения договора займа (кредита). Пользователем кредитной истории обычно является кредитная организация, желающая выяснить, насколько качественно обслуживал заемщик свой предыдущий кредит. Однако пользователем может быть и сам субъект кредитной истории — физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история.

⇨ *Использование кредитной истории в интересах банка.*

Кредитная организация заинтересована в том, чтобы узнать, насколько качественно заемщик обслуживал предыдущий кредит. Если это хороший клиент, своевременно и в полном объеме вносивший платежи по предыдущему кредиту, то финансовые риски по такому заемщику снижаются, а снижение рисков, как известно, является залогом финансовой стабильности кредитной организации.

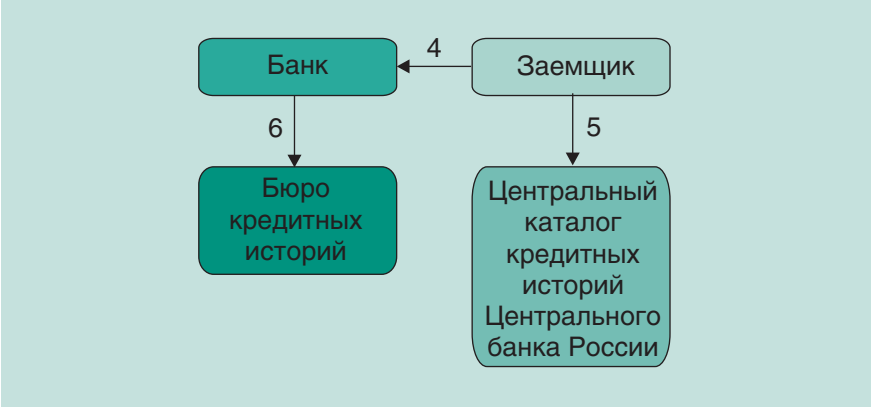

Рис. 2. Взаимодействие участников на этапе использования кредитной истории в интересах банка

Шаг 4. Заемщик обращается в кредитную организацию за новым кредитом. Это может быть как банк — первичный кредитор, у которого был взят первый кредит, так и любая другая кредитная организация. Заемщик дает согласие на проверку его данных в бюро кредитных историй.

Шаг 5. Заемщик обращается в Центральный каталог кредитных историй. Для того чтобы узнать, в каком именно бюро хранится его кредитная история, заемщик оформляет запрос в Центральный каталог кредитных историй и указывает код, который был ему присвоен при заключении кредитного договора.

Шаг 6. Банк направляет в соответствующее бюро кредитных историй запрос на предоставление кредитного отчета.

Кредитный отчет — документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение такой информации.

Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель могут получить кредитный отчет только с разрешения субъекта кредитной истории. При этом разрешение действует в течение месяца со дня его оформления, и в нем указываются наименование пользователя кредитной истории и дата оформления разрешения.

В состав такого отчета входит основная часть кредитной истории. Если кредитную историю запрашивает судья и имеется согласие прокурора, бюро кредитных историй может предоставить и дополнительную (закрытую) часть кредитной истории.

Кредитный отчет предоставляется в течение десяти дней с момента получения запроса (договором между кредитной организацией и бюро кредитных историй может быть предусмотрен и более короткий срок) и только в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй.

На основании полученных данных кредитор анализирует возможность выдачи нового кредита данному заемщику. Хорошие данные об обслуживании предыдущего кредита повысят вероятность выдачи кредита. Если же имели место продолжительные просрочки платежей, то кредитная организация, скорее всего, откажет заемщику в выдаче кредита.

⇨ *Использование кредитной истории в интересах заемщика.*

Добросовестный заемщик заинтересован в том, чтобы предоставить информацию о своей кредитной истории в банк. По сравнению с клиентами, о которых кредитная организация ничего не знает, такой заемщик является более выгодным, поэтому к нему банк отнесется лояльнее и с высокой степенью вероятности выдаст новый кредит. Кроме того, клиенту могут быть предложены льготные условия кредитования.

Для уточнения информации о состоянии своей кредитной истории заемщик предпринимает следующие шаги:

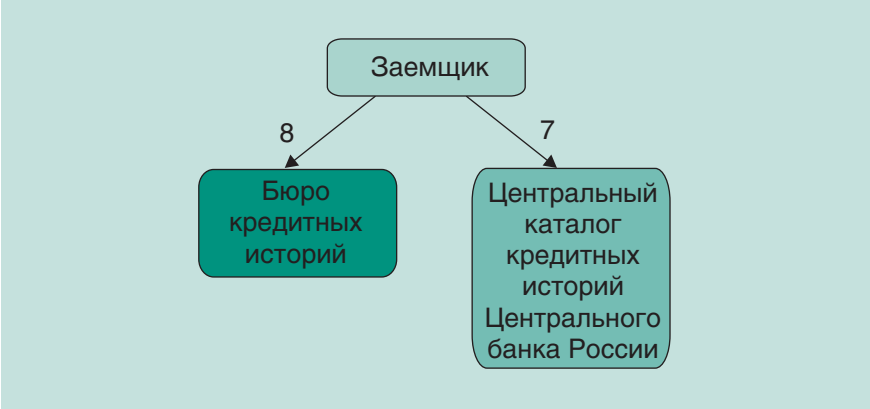

Рис. 3. Взаимодействие участников на этапе использования кредитной истории в интересах заемщика

Шаг 7. Заемщик направляет официальный запрос в Центральный каталог кредитных историй. Для уточнения того, в каком (или каких) бюро хранится его кредитная история, заемщик направляет официальный запрос в Центральный каталог кредитных историй. В запросе должна содержаться информация о самом субъекте кредитной истории из ее титульной части. Запрашиваемые данные направляются субъекту кредитной истории.

Шаг 8. Заемщик обращается в соответствующее бюро кредитных историй с запросом о предоставлении кредитного отчета.

Физическое лицо (за исключением индивидуальных предпринимателей) может получить кредитный отчет только в том случае, если оно является субъектом данной кредитной истории.

Кредитные отчеты предоставляются субъекту кредитной истории по его запросу в одной из двух форм:

√ в письменной форме, заверенной печатью бюро кредитных историй и подписью руководителя бюро кредитных историй или его заместителя;

√ в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй.

Субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится его кредитная история, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату получить кредитный отчет по своей кредитной истории, в том числе с накопленной информацией об источниках формирования кредитной истории и пользователях кредитной истории.

Источник формирования кредитной истории — организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита), которая предоставляет информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй.

Источниками формирования кредитной истории могут быть любые юридические лица, предоставившие заемщику кредит и получившие от него согласие на предоставление сведений в бюро кредитных историй.

Получение кредитного отчета поможет заемщику оценить, насколько адекватно информация о его платежах отражалась в бюро кредитных историй.

Какова схема взаимодействия участников на этапе изменения кредитной истории?

Сведения о кредитной истории заемщика, полученные из бюро кредитных историй, могут быть оспорены самим заемщиком — частично или полностью.

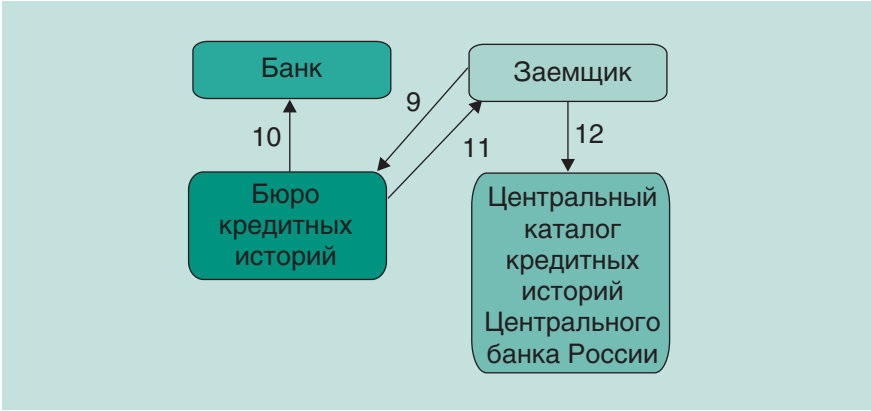

Рис. 4. Взаимодействие участников на этапе изменения кредитной истории

Шаг 9. Подача в бюро кредитных историй заявления на внесение изменений. В бюро кредитных историй, в котором хранится соответствующая кредитная история, заемщик должен подать заявление о внесении изменений и (или) дополнений в те сведения, которые, по его мнению, подлежат корректировке.

Шаг 10. Проверка информации заемщика. В течение 30 дней со дня получения заявления бюро кредитных историй обязано провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории заемщика. Для этого запрос на уточнение информации направляется в источник формирования кредитной истории.

Шаг 11. Сообщение результатов рассмотрения заявления заемщика. Бюро кредитных историй сообщает заемщику о результатах рассмотрения его заявления в течение 30 дней со дня его получения. Если источник формирования кредитной истории подтверждает заявленную заемщиком информацию, бюро кредитных историй вносит соответствующие изменения в кредитную историю. Если заявленная информация не подтверждается, кредитная история остается без изменения. В дальнейшем бюро кредитных историй не обязано проводить проверку ранее оспариваемой, но получившей подтверждение информации, содержащейся в кредитной истории.

Субъект кредитной истории вправе в судебном порядке обжаловать отказ бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений в кредитную историю, а также непредставление в установленный 30-дневный срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления в Федеральной службе по финансовым рынкам России.

Кто осуществляет государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй?

Уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй, является Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России).

Законодательством оговорены следующие функции комиссии:

⇨ ведение государственного реестра бюро кредитных историй;

⇨ установление требований к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

⇨ утверждение плана проведения контрольно-ревизионных мероприятий по проверке соблюдения бюро кредитных историй требований настоящего федерального закона;

⇨ проведение контрольно-ревизионных мероприятий на основании утвержденного плана, а также в случае наличия письменных обращений субъектов, источников формирования или бюро кредитных историй. Предметом контроля является качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг (в том числе точность и достоверность информации), а также соблюдение прав участников информационного обмена и требований законодательства;

⇨ направление в бюро кредитных историй обязательных для исполнения предписаний об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

⇨ осуществление в пределах своей компетенции взаимодействия с Центральным каталогом кредитных историй;

⇨ иные функции, оговоренные законодательством.

Что такое государственный реестр бюро кредитных историй?

Государственный реестр бюро кредитных историй — открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр уполномоченным государственным органом.

На территории России насчитывается более 20 бюро кредитных историй, входящих в государственный реестр бюро кредитных историй. Законодательство устанавливает, что бюро кредитных историй имеет право осуществлять свою деятельность только после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй.

На основании каких документов ФСФР России вносит записи в государственный реестр бюро кредитных историй?

При создании бюро кредитных историй и внесении записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй в ФСФР России предоставляются следующие документы:

⇨ заявление от бюро кредитных историй;

⇨ подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии учредительных документов;

⇨ сведения о руководителях бюро кредитных историй и их заместителях;

⇨ подлинник или засвидетельствованная в нотариальном порядке копия лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации;

⇨ документы, подтверждающие обеспечение защиты информации в бюро кредитных историй при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

⇨ документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию участников бюро кредитных историй.

ФСФР России в течение 15 дней рассматривает предоставленные документы и выносит решение о возможности внесения бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй.

В каком случае ФСФР России может отказать кредитному бюро внести запись о нем в государственный реестр?

Основанием для отказа внести бюро кредитных историй в государственный реестр является:

⇨ наличие у руководителей бюро кредитных историй и их заместителей судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

⇨ несоответствие требованиям, которые устанавливает уполномоченный государственный орган в отношении финансового положения и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

⇨ несоответствие документов, прилагаемых к заявлению бюро кредитных историй, требованиям законодательства Российской Федерации;

⇨ непредставление определенных настоящим федеральным законом документов, необходимых для внесения записи о бюро кредитных историй в государственный реестр;

⇨ факт владения, соответственно, долей или суммой долей в капитале бюро кредитных историй, превышающей 50%, одним лицом; лицом и лицами, являющимися аффилированными по отношению к нему; лицами, являющимися аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй;

⇨ участие в капитале бюро кредитных историй организаций, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) ЦБР составляет 100%, и (или) аффилированных по отношению к ним лиц (данное ограничение не распространяется на кредитные организации).

Отказ во включении в государственный реестр бюро кредитных историй может быть обжалован в судебном порядке.

Может ли бюро кредитных историй быть исключенным из государственного реестра?

На основании соответствующего заявления ФСФР России в случае неоднократного нарушения законодательства арбитражный суд может исключить бюро кредитных историй из государственного реестра. Кредитные истории, хранящиеся в бюро, исключенном из государственного реестра бюро кредитных историй, передаются на хранение в Центральный каталог кредитных историй для дальнейшей реализации.

Может ли бюро кредитных историй быть ликвидировано?

Бюро кредитных историй может быть ликвидировано или реорганизовано по следующим причинам:

1. Невыполнение бюро кредитных историй требований законодательства по осуществлению деятельности. В данном случае бюро исключается из государственного реестра бюро кредитных историй.

2. Финансовая несостоятельность организации.

3. Решение уполномоченных органов управления бюро кредитных историй о его реорганизации или ликвидации.

Что происходит с кредитными историями заемщиков в случае ликвидации кредитного бюро?

Информация о заемщиках, которая хранится в ликвидируемом (реорганизуемом) бюро кредитных историй, должна быть передана организации — его правопреемнику. Если правопреемник включен в государственный реестр бюро кредитных историй, то в течение десяти рабочих дней со дня получения кредитных историй он уведомляет об этом источники формирования передаваемых кредитных историй (банки и другие кредитные организации). Также он размещает соответствующую информацию в общероссийском периодическом

печатном издании и местном периодическом печатном издании по местонахождению реорганизованного бюро кредитных историй.

Однако правопреемник бюро кредитных историй может и не включаться в государственный реестр бюро кредитных историй, тогда данные, хранящиеся в ликвидируемом или реорганизуемом бюро кредитных историй, реализуются путем продажи с торгов, проводимых в порядке аукциона. Исключительным правом на участие в таких торгах обладают бюро кредитных историй, включенные в государственный реестр. Порядок проведения таких торгов устанавливается уполномоченным государственным органом.

Какими нормативными документами регулируется рынок кредитных историй?

Федеральные акты

√ Федеральный закон № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 года (ред. от 21 июля 2005 года) «О кредитных историях».

√ Федеральный закон № 219-ФЗ от 30 декабря 2004 года (ред. от 21 марта 2005 года) «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О кредитных историях».

√ Постановление Правительства РФ № 501 от 10 августа 2005 года «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй».

√ Постановление № 435 от 16 июля 2005 года «Об утверждении Положения о предоставлении дополнительной (закрытой) части кредитной истории субъекту кредитной истории, в суд (судье) и в органы предварительного следствия».

Нормативные документы ФСФР России

√ Положение о требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй (зарегистрировано в Министерстве юстиции 26 декабря 2005 года).

√ Об утверждении порядка проведения конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй.

√ Об утверждении порядка проведения аукционных торгов по продаже кредитных историй.

Указания и инструкции Центрального банка России

√ Указание ЦБР № 1610-У от 31 августа 2005 года «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет».

√ Указание ЦБР № 1611-У от 31 августа 2005 года «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй».

√ Указание ЦБР № 1612-У от 31 августа 2005 года «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию».

√ Указание Банка России № 1635-У от 29 ноября 2005 года «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории

и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй.

√ Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и бюро кредитных историй.

√ Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» с субъектами и пользователями кредитных историй.

Какие сайты в Интернете нужно смотреть по этой теме?

√ http://www.fcsm.ru – Федеральная служба по финансовым рынкам.

√ www.ckki.www.cbr.ru – Центральный каталог кредитных историй (можно запросить информацию о местонахождении кредитной истории).

√ www.reputacya.ru – Информационный портал о кредитных историях в России.

√ www.invest-prosvet.ru – Центр инвестиционного просвещения.

Финансовая полезность

Рынок ценных бумаг: за доходами идут налоги

Прошедший год порадовал инвесторов, вложивших деньги в ценные бумаги российских предприятий, неожиданным ростом. В свое время эксперты предсказывали увеличение стоимости акций в 2006 году приблизительно на 30%, а вышло вдвое больше. Есть повод поздравить всех, кто удачно разместил и увеличил свой капитал. Однако за доходами идут налоги.

Комментарий

Несмотря на то, что по большинству операций с ценными бумагами налоговыми агентами государства являются брокер или управляющая компания, сам инвестор обязан совершить определенные действия, чтобы радоваться своим доходам без опасения спровоцировать недовольство налоговых органов. Итак, если в прошлом году вы получили доход от сделок с акциями, свяжитесь со своим брокером и узнайте, достаточно ли средств на вашем счету, чтобы компания перечислила за вас налог государству. Если денег на это не хватает, следует либо пополнить счет из полученных доходов, либо продать часть имеющихся акций. При операциях с паями паевого инвестиционного фонда это можно не делать – управляющая компания сразу удерживает налог при погашении паев. Однако и в том, и в другом случае инвестору следует заранее заказать у брокера или управляющего справку о доходах на свое имя по форме 2-НДФЛ и в оригинале приложить ее к декларации о доходах, которую необходимо доставить лично или по почте в налоговую инспекцию до 30 апреля.