

Российская банковская система 20 лет назад вступила на путь, который западные банки преодолевали более полувека. Так, никто в мире не задумывался об автоматизированной оценке заемщика до той поры, пока не понадобилось обрабатывать множество рискованных заявок на получение кредита. Кроме того, с развитием практики кредитования населения возникла проблема открытия кредитных линий в нескольких банках.

Такая практика подрывала проводимые банками расчеты рискованности предоставления кредита и сначала привела к обмену информацией о заемщиках, а затем – к созданию кредитных бюро. «Кредитное бюро» – организация (обычно частная), занимающаяся сбором, обработкой и распространением сведений, относящихся к кредитной истории отдельных граждан, включая такие сведения, как остаток задолженности или кредитные линии, историю внесения платежей, случаи непогашения кредита, банкротства и пр. Сейчас кредитные бюро – самостоятельные учреждения, которые за небольшую плату готовы предоставить банку информацию, необходимую для вынесения решения о конкретном заемщике.

История кредитных бюро ведет отсчет с начала прошлого века. В Нью-Йорке торговцы пошли навстречу покупателям, желавшим получать товары и услуги в кредит, а для того, чтобы обезопасить себя, решили объединить имеющуюся у них информацию о клиентах. Новое явление имело такой успех, что уже к середине XX века своеобразных кредитных бюро насчитывалось около двух с половиной тысяч, а в конце 70-х годов бумажная версия кредитных архивов сменилась электронными базами данных банков.

История создания кредитных бюро уходит корнями в 1841 год, когда шелкоторговец Льюис Тэппен из Нью-Йорка создал «Mercantile Agency» – специальное агентство для сбора и анализа информации о кредитоспособности обращающихся к нему за ссудами предпринимателей. Накопив несколько томов кредитных отчетов, Тэппен стал продавать информацию на сторону: за пользование ею клиенты платили от \$100 до \$200 в год. Эта база данных стала предтечей одной из ведущих мировых консалтинговых компаний – информационной корпорации «Дан энд Брэдстрит» (D amp; B). На сегодняшний день в базах данных компании имеется информация более чем о 230 млн. компаний мира.

В те годы банкиры предоставляли ссуды под залог недвижимости, товарных партий или ценных бумаг. Прежде чем выдать деньги, представители банка выезжали на место и убеждались в том, что дом или иной предмет залога физически существует. Тэппен же предложил вместо длительных поездок специалистов создать корреспондентскую сеть, которая собирала информацию на месте. Централизованно все отчеты собирались у Тэппена в Нью-Йорке, где заказчики могли, как в библиотеке, ознакомиться с ними или заказать новые. [2]

Через 8 лет после Льюиса Тэппена другой американец Джон Брэдстрит создал свое кредитное агентство, которое вскоре стало серьезным конкурентом «Mercantile Agency». И только в 1933 г. «R.G.Dun & Company» (бывший «Mercantile Agency») и «The Bradstreet Company» объединились, монополизировав мировой рынок поставки деловой информации. В настоящее время информационная база корпорации содержит сведения о 75 млн. предприятий в 214 странах мира, обновляясь каждые 3,9 секунды.

В таких странах как США, Великобритания, Германия, Бельгия, Япония, Бразилия объем накопленной БКИ информации достаточно велик, и количество кредитных отчетов превышает численность населения.

В настоящее время кредитные бюро в той или иной организационной форме действуют практически во всем мире. Бюро кредитных историй в мире, как правило, многообразны по формам организации. Так, в ряде стран, таких как США, Бразилия,

Аргентина большинство кредитных бюро являются частными коммерческими предприятиями, функционирующими с целью получения прибыли. Кроме того, в этих странах действуют и несколько местных кредитных бюро, созданных торговыми палатами и ассоциациями как некоммерческие организации.

В Японии и большинстве европейских стран, как правило, бюро кредитных историй – частные компании, принадлежащие консорциуму кредиторов. В Великобритании действуют два самостоятельных бюро кредитных историй. В Финляндии и Бельгии кредитные бюро управляются или лицензируются правительственными агентствами. Действующее в Германии кредитное бюро представляет собой объединение восьми региональных, в правовом и экономическом отношении самостоятельных товариществ. В Канаде действует разветвленная система мелких местных кредитных бюро, находящихся в частных руках и непосредственно работающих с потребителями услуг по проверке кредитоспособности. Конкурентом ей являются крупные частные корпорации, работающие в сфере оказания услуг по проверке кредитоспособности.

В большинстве стран мира кредиторы (банки, финансовые компании, компании-эмитенты кредитных карт, инвестиционные компании, торговые компании, предоставляющие коммерческие кредиты) на постоянной основе обмениваются информацией о платежеспособности заемщиков через кредитные бюро. Необходимость этого доказана в многочисленных работах экономистов, исследовавших проблему асимметричности информации в сфере финансового посредничества.

Асимметричность информации (*asymmetric information*) определяется в экономической литературе как недостаточность сведений о партнере, доступных при заключении сделки, что ведет к неэффективности распределения кредитных ресурсов. Так, кредитор обычно не в состоянии оценить будущие доходы и риски, связанные с инвестиционными проектами, для осуществления которых заемщик берет ссуду, поэтому банк устанавливает одинаковые процентные ставки по кредитам для всех, что порождает проблему «неблагоприятного выбора» (*adverse selection*).

Кроме того, кредиторы могут быть неспособными контролировать действия заемщиков после получения ссуды. Заемщик может заняться видами деятельности, увеличивающими риск неплатежеспособности или стремиться укрыть доходы от своих инвестиций, чтобы не платить по долгам. Следствием этого становится снижение объемов и установление высоких процентных ставок кредитования. Это явление в научной литературе получило название «недобросовестного поведения» (*moral hazard*).

В условиях асимметричности информации лучшим заемщикам приходится платить повышенную премию за риск, а худшие платят заниженную. Поскольку стремление ненадежных заемщиков получить кредит выше, чем платежеспособных, снижается эффективность распределения кредитных ресурсов. В итоге часть потенциально надежных и прибыльных проектов не реализуется.

При ухудшении общего положения в нефинансовом секторе, оценка рисков и отбор заемщиков усложняются, процентные ставки повышаются, что заставляет лучших заемщиков уйти с рынка. При этом ненадежные в финансовом отношении заемщики согласны на высокую плату, поскольку знают, что вряд ли вернут ссуду. Следствием этого становится либо рискованная кредитная политика и угроза финансовой состоятельности самих кредиторов, либо их стремление максимально ограничить выдачу ссуд, несмотря на наличие на рынке надежных заемщиков. Это негативно отражается как на состоянии реального сектора, так и финансового рынка.

Мировой опыт показывает, что решить эти проблемы возможно только с помощью кредитных бюро, созданных для обмена информацией о заемщиках между кредиторами. При этом достигается тройного рода результат.

Во-первых, кредитные бюро повышают уровень сведений банков о потенциальных заемщиках и дают возможность более точного прогнозирования возвратности ссуд. Это позволяет кредиторам эффективно определять направление и цену ссуды, уменьшая риск

возникновения проблемы неблагоприятного выбора.

Во-вторых, кредитные бюро позволяют уменьшить плату за поиск информации, которую взимали бы банки со своих клиентов. Это ведет к выравниванию информационного поля внутри кредитного рынка и заставляет кредиторов устанавливать конкурентные цены на кредитные ресурсы. Более низкие процентные ставки увеличивают чистый доход заемщиков и стимулируют их деятельность.

В-третьих, кредитные бюро формируют своего рода дисциплинирующий механизм для заемщиков. Каждый знает, что в случае невыполнения обязательств его репутация в глазах потенциальных кредиторов рухнет, отрезая его от заемных средств или делая их намного дороже. Этот механизм также повышает стимул заемщика к возвращению кредита, уменьшая риск недобросовестного поведения.

Кредитные бюро выступают в качестве информационных посредников, либо учрежденных и принадлежащих самим кредиторам, либо действующих независимо и получающих прибыль от своей деятельности. Кредиторы снабжают бюро данными о своих клиентах. Бюро сопоставляет их с информацией, полученной из других источников (суды, государственные регистрационные и налоговые органы и т.д.) и формируют картотеку на каждого заемщика. Кредиторы при условии регулярности и достоверности предоставления информации о своих клиентах могут постоянно получать из бюро отчеты о кредитных операциях потенциальных заемщиков. Жесткость правил предоставления данных обусловлена тем, что кредитные бюро, особенно принадлежащие самим кредиторам, потенциально подвержены конфликту интересов: каждый хочет получать полную и достоверную информацию, не предоставляя своих данных. Другими словами, деятельность кредитных бюро основана на принципе взаимного обмена, который устанавливается в соглашении, заключаемом между бюро и кредиторами.

Кредитные бюро предоставляют разного рода отчеты о кредитных операциях в зависимости от наличия информации о потенциальном заемщике, вида предоставляемого кредита и, что наиболее важно, от степени детализации, необходимой кредитору. Самый простой отчет содержит информацию о прошлых невозвратах и просрочках ссуд – так называемые «черные» («black») или «негативные» («negative») данные. Самые детальные отчеты – «белые» («white») или «позитивные» («positive») содержат весь комплекс информации об активах и пассивах ссудополучателя, гарантиях, структуре задолженности по срокам и времени погашения, его занятости и истории его семьи. От степени детализации отчета зависит и его цена. Стоимость базового отчета достаточно низка и колеблется от 1 доллара в Великобритании и США, 2 долларов в Италии до 3 долларов в местных кредитных бюро Аргентины. [5]

Довольно жесткие требования по отношению к заемщикам действуют в Канаде. Кредитная история заемщика начинается, когда он совершает первую покупку по кредитной карточке, или покупает какой-либо товар в кредит, или берет mortgage (ссуду на покупку жилья). Испортить свою кредитную историю заемщик может и до получения кредитной карточки, если вовремя не оплатит счет, и его кредитор напишет на него жалобу в кредитное бюро, где собирается кредитная информация со всей Канады.

Если кредитная история заемщика испорчена по ошибке или недоразумению, он может опротестовать жалобу, отправив объяснение ситуации в то же кредитное бюро. Он имеет право потребовать перепроверку своей информации и попросить, чтобы потерянные данные были добавлены в его файл. По закону можно бесплатно заказать копию информации своего кредитного файла; кроме того, заемщик имеет право знать, конкретно почему ему отказано в кредите.

Финансовые институты и другие кредитные учреждения Канады платят кредитному бюро за эту информацию. В большинстве случаев кредитное бюро хранит информацию о клиенте за последние 7 лет (выявленные случаи обмана хранятся гораздо дольше). Но одной только кредитной истории мало для получения денег в долг (особенно крупных сумм, например, mortgage). Большое значение имеет доход семьи. Ведь банку или другой компании

важно, чтобы сумма долга была возвращена в срок и с процентами. [4]

Первые кредитные бюро появились на рынке потребительского кредитования. Этот рынок, как и рынок кредитования малого бизнеса, характеризуется большим количеством потенциальных заемщиков, стремящихся получить ссуды небольшого объема. Поэтому индивидуальная оценка каждого из них требует дополнительных затрат и невыгодна кредиторам, особенно учитывая то, что анализ, основанный на характеристиках заемщика и его кредитной истории, должен быть достоверным и объективным. Таким образом, кредитные бюро, аккумулирующие информацию, полученную от многих кредиторов в течение нескольких лет, обладают базой данных для формирования широкого информационного поля и построения статистических моделей оценки риска. Например, кредитные бюро США теперь зачастую используют специальные технологии для того, чтобы получить из данных заемщика определенный числовой рейтинг, обозначающий его надежность.

В расчете рейтинга участвуют самые что ни на есть бытовые параметры – наличие детей, семейное положение, заработок. Рейтинг заемщика оказывает большое влияние на отношения с банком – заемщикам с более высоким рейтингом предоставляются кредиты под более низкий процент и на более выгодных условиях, предлагаются новые продукты банка. Поддержание кредитного рейтинга, что называется, на высоте – головная боль большинства жителей США и Европы, тем более что методика расчета рейтинга является закрытой и охраняется, пожалуй, не хуже, чем государственная тайна. [1]

Однако назвать работу бюро кредитных историй США безупречной можно с трудом. Исследование организации Public Interest Research Group, защищающей права потребителей, показало, что отчеты американских кредитных бюро грешат ошибками. Примерно в 25% случаев ошибки настолько серьезны, что они могут повлиять на решение о выделении или не выделении кредита. В целом же ошибки содержатся в 80% отчетов кредитных бюро США. К примеру, примерно в половине кредитных историй было неверно записано имя человека, либо содержалась неточная информация о дате и месте его рождения.

В Европе и Америке применяются различные подходы к законодательству данного рода. В Европе регулируется сбор и распространение информации в целом, безотносительно цели ее использования. Соответственно, общий закон ЕС и подчиненные ему законы стран-членов Евросоюза, в общем случае, действуют в отношении персональных данных о гражданах, собираемых любой структурой, как государственной, так и частной, в любых целях. Кредитные справки – это только одна из субкатегорий. Только в нескольких странах ЕС приняты специальные законы о кредитных справках, выдаваемых кредитными бюро.

Напротив, в США действует несколько законов, регулирующих сбор и распространение персональных данных, в зависимости от состава сведений и того, кто их собирает. Соответственно, в США приняты законы, подробно регулирующие вопросы, связанные с выдачей кредитных справок кредитными бюро.

Выдача кредитных справок в США и ЕС регулируется двумя основными законами. В США этот закон известен как Акт о точности кредитной отчетности (АТКО). Первоначально он был принят в 1970 году. В 1996 году в него внесены значительные изменения, отразившие опыт, накопленный за предшествующие 25 лет. Для ЕС основным законом выступает Директива Совета Европарламента № 95/46/ЕС от 25 октября 1995 года «О защите граждан в связи с обработкой персональных данных и о свободном передвижении таких данных» («Директива о приватности»), принятая в 1995 году, но не имевшая повсеместного действия во всех странах-членах ЕС вплоть до 1998 года. Многие (но не все) страны-члены ЕС приняли собственные законы, отражающие принципы Директивы.

АТКО представляет собой крайне сложный и трудный закон, форма которого неприемлема для России. С другой стороны, Директива о приватности, несмотря на сложность, написана в форме, которая будет понятна большинству граждан России. По существу это «рамочный», устанавливающий общие принципы закон. Отдельные страны, входящие в ЕС, вправе принимать собственные законы, не противоречащие принципам Директивы о приват-

ности. Важно отметить, что при всех формальных и концептуальных различиях эти законы содержат много общих положений. Основные позиции, содержащиеся в обоих законах, включают:

1. Общее определение организаций, информации и сделок, подпадающих под действие закона.
2. Детальное описание разрешенных целей использования собираемой и распространяемой информации.
3. Детальное определение круга лиц, которым может быть предоставлена информация.
4. Положения, обеспечивающие согласие граждан на предоставление данных в отношении определенных сведений в целом или в отношении установленных категорий лиц.
5. Обязанность сборщиков информации уведомлять граждан о случаях обращения или запроса по их кредитному делу (Европа) или случаях, когда содержащаяся в деле информация стала основной для неблагоприятного решения по кредиту (США) третьей стороны, а также предоставлять гражданам доступ к выданной о них информации за небольшую плату или бесплатно.
6. Обязанность сборщиков информации предоставлять гражданам возможность зарегистрировать спор, касающийся данной информации, и уведомлять получателей кредитных справок о наличии спора.
7. Обязанность сборщиков и распространителей данных (банки и другие кредиторы) проводить расследования и реагировать на обвинения в ошибочности данных.
8. Обязательный для соблюдения срок ответов на жалобы граждан.
9. Обязательный для соблюдения срок хранения негативной информации в деле гражданина.
10. Ответственность за нанесение ущерба и санкции за нарушение закона.
11. Перечень регулирующих органов и их полномочий. [6]

По общему мнению профессиональных аналитиков, законодательство ЕС обеспечивает большую защиту частной жизни граждан, чем законодательство США, которое тяготеет к защите коммерческих интересов. В некоторых случаях это различие трудно проследить, исходя из текста законов, однако именно это мнение легло в основу решения рабочей группы ЕС по защите информации, установившей, в рамках «Директивы о приватности», что данные кредитной отчетности по гражданам ЕС не могут передаваться кредитным бюро США, поскольку американские стандарты пока не соответствуют требованиям законодательства ЕС.

Основными недостатками американского законодательства были признаны: обязанность граждан предпринимать активные шаги к ограничению использования информации вместо обязанности кредитных бюро получить согласие гражданина на использование сведений о нем; недостаточное ограничение на передачу информации организациям, не имеющим конкретной и законной потребности в этой информации; излишне широкое использование персональных сведений в целях маркетинга, а также недостаточное ограничение на сбор крайне деликатных сведений. На сегодня эти разногласия сняты за счет вступившего в силу в 2001 году коммерческого соглашения между ЕС и США.

Литература

1. 15 лет без права переписки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL <http://www.klerk.ru/law/articles/11793>
2. Глобальная сеть Dun & Bradstreet (D&B) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL <http://www.dnb.ru>
3. Как не испортить кредитную историю [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL <http://www.moskv.ru/articles/fulltext/show/id/9397/>
4. Кредитные карты и кредитные истории в Канаде [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL http://www.inostranets.ru/archive/2008/0430_8/art16.shtml

5. Национальное кредитное бюро [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL <http://www.creditnet.ru>

6. Обзор основных подходов к созданию системы кредитных бюро в западноевропейских странах и США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL <http://www.it2b.ru/blog/arhiv/836.html>

ДОМОХОЗЯЙСТВО КАК КЛАСТЕР В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

*Л.В. Соловьева, В.И. Соловьева
г.Белгород, Россия*

В узком смысле понятие «домашнее хозяйство» включает в себя всю совокупность традиционно домашних работ по ведению хозяйства, таких как бытовое обслуживание членов семьи, ведение личного подсобного хозяйства, домашнее натуральное производство. Современное понятие «домохозяйство» в широком смысле весьма сложно, многогранно и многоаспектно и рассматривается как экономическая микросистема, характеризующаяся понятиями «индивид» и «семья», но в тоже время не является тождественным им, так как может состоять как из одного индивида, так и из нескольких семей.

Использование понятия «домохозяйство» в научной литературе отражает логику постепенного становления и формирования социально-экономической сущности этой категории.

Достаточно часто домохозяйства рассматривают как экономические, социально-демографические и статистические обозначения семьи. Семья традиционно определяется следующими признаками: брачно-родственными отношениями, совместным проживанием, общим бюджетом и ведением совместного хозяйства. И хотя признак родства является обязательным для определения семьи, но не всегда он присутствует, так как в состав семьи могут входить как родные, так и усыновленные и приемные дети, членами одной семьи могут быть, в частности, и родственники другого супруга. Семья в хозяйственном аспекте рассматривается в первую очередь, как домохозяйство. При этом на первый план выдвигаются хозяйственно-экономические характеристики, экономические связи, объединяющие людей в малую группу. Таким образом, содержательное значение, понятия «домохозяйство» приобретает социально-экономическую направленность. Оно характеризуется социальной структурой, доходно-имущественным и расходно-потребительским потенциалом семьи.

Дальнейшее свое развитие содержания понятие «домохозяйство» приобретает в связи с урбанизацией и индустриализацией, увеличивающейся мобильностью и резким сокращением занятости в сельском хозяйстве. Все эти процессы способствуют ослаблению родственных и семейных связей, происходят структурно-функциональные изменения семьи, изменяется и содержание понятия «домохозяйство». Домохозяйство трактуется уже, прежде всего, как хозяйственно-экономическая ячейка, объединяющая людей в целях организации их совместного быта. В отличие от семьи оно может состоять из одного человека, живущего самостоятельно, или из нескольких людей как связанных, так и не связанных отношениями родства, или же из тех и других. Домохозяйство может состоять из одной или нескольких семей (супружеских пар с детьми) или не иметь в своем составе супругов.

С изменением содержания понятия «домохозяйство» параллельно изменяется и система представлений о нем. Расширяется понятие сущности этой категории, что требует его качественного уточнения. Домохозяйства начинают рассматривать в качестве особой микроуровневой хозяйственной системы, характеризующейся не только социально-экономическим потенциалом, но и определенной функциональной структурой, хозяйственно-экономическим поведением.

Это предполагает углубление основных представлений о домохозяйстве как хозяйственной микросистеме, которая включает в себя индивидуальную (личностную) и коллек-