

В Госдуму внесен законопроект, которым предусматривается сокращение срока хранения отдельных фактов кредитной истории с 10 до 7 лет. Центробанк поддержал эту инициативу. О том, почему кредитная история важна и можно ли ее исправить, мы беседуем с Андреем АХРАМЕНОВЫМ, заместителем директора департамента обработки отчетности ЦБ РФ

— Словосочетание «кредитная история» слышали, наверное, даже те немногие, кто ни разу не пользовался банковскими продуктами. Напомним, пожалуйста, нашим читателям, какую информацию она включает и для чего нужна?

— Кредитная история — это, если можно так выразиться, финансовый паспорт человека. Она хранится в бюро в течение 10 лет, фиксирует все обращения за кредитами, платежную дисциплину заемщика и состоит из открытой, информационной, титульной и закрытой частей. Последняя содержит историю запросов кредитной истории и выдается только самому гражданину либо правоохранительным органам, суду, Банку России. Раньше такой документ составлялся по желанию клиента, но с 2015 года стал обязательным. Все банки, микрофинансовые организации и другие кредиторы обязаны передавать сведения в кредитное бюро. Для кредиторов эти данные доступны с согласия гражданина. Кроме того, согласие на ознакомление с кредитной историей могут запросить, например, сервисы каршеринга, чтобы понять, насколько добросовестный арендатор автомобиля к ним обратился. Согласие дается либо на бумажном носителе, либо через портал госуслуг или при помощи простой электронной подписи, если это предусмотрено соглашением между гражданином и кредитором.

— А каким образом свой «финансовый паспорт» может увидеть сам гражданин?

— С 31 января 2019 года кредитную историю стало получить гораздо проще. До этого надо было обращаться в кредитное бюро или к кредитору, т.е. необходимо было физическое присутствие гражданина, его подпись на бумажном носителе. Этот механизм продолжает действовать, но к нему добавились новые. Теперь через портал госуслуг gosuslugi.ru можно быстро понять, где хранит-

# Попасть в историю



ся ваша кредитная история, и получить ее в электронном виде, авторизовавшись с помощью этого же интернет-ресурса на сайте самого кредитного бюро. Для этого нужна подтвержденная учетная запись на портале госуслуг, которую можно получить в любом отделении почтовой связи. Кредитную историю можно получить при помощи усиленной квалифицированной электронной подписи, простой электронной подписи, если при предыдущем обращении в кредитную организацию было заключено соответствующее соглашение, например, на дистанционное банковское обслуживание. Причем законодательством предусмотрено, что гражданин имеет право два раза в год получить свою кредитную историю в электронном виде бесплатно (или один раз на бумаге и один раз в электронном виде).

— Насколько эти персональные данные защищены от преступных посягательств? Ведь мы все чаще оставляем сведения о паспорте: при заселении в гостиницу, покупке сим-карт, оформлении онлайн-покупок и т.д.

— Если паспортные данные гражданина попадают в недобросовестные руки, то, действительно, могут возникнуть злоупотре-

бления. Если вы понимаете, что ваша кредитная история попала к тем или иным лицам незаконно, без вашего согласия, необходимо обратиться в Банк России и в кредитное бюро, чтобы опротестовать это действие.

— С вашей точки зрения, простой механизм получения кредитной истории при взаимоотношениях с юрлицами — это безусловное благо?

— Юрлица как пользователи кредитной истории достаточно сильно ограничены в своих действиях. Прежде всего — электронной подписью, которая гарантирует волеизъявление гражданина. Постепенно способы предоставления согласия на выдачу кредитной истории расширяются, но в этом плане законодательство остается достаточно консервативным. Важно, чтобы согласие было фактически зафиксировано и проверяемо Банком России.

— Все чаще приходится слышать еще одно словосочетание — «кредитный рейтинг». Что включает в себя это понятие?

— Кредитный рейтинг — одна из составляющих кредитной истории. Он рассчитывается на основании данных всех кредитных историй, имеющихся в распоряжении

бюро, и показывает, насколько благонадежен тот или иной заемщик относительно остальных граждан. На данный момент методика расчета не унифицирована, у каждого кредитного бюро она собственная. Соответственно разнятся и цифровые выражения. Плюс рейтинг заключается в следующем. Поскольку кредиторы самостоятельно определяют, в какое бюро направлять сведения о выданном займе, кредитных историй может быть несколько и храниться они могут в разных бюро. Чтобы свести все сведения воедино и понять, как вас будет воспринимать потенциальный кредитор, нужно изучить и сопоставить многостраничные документы. Или же сопоставить простые цифровые выражения рейтинга.

— Механизм интересный, но ведь человек и без рейтинга знает, все ли у него в порядке с кредитами. И вряд ли он будет тратить время на изучение рейтингов и методик их составления. Проще обратиться в банк, который сам проверит и оценит благонадежность клиента. В чем тогда практическая польза кредитного рейтинга для заемщиков?

— Дело в том, что в кредитной истории учитываются не только сведения о выданных займах и платежной дисциплине, но и все обращения за кредитами, включая неподобранные заявки. Перед обращением за кредитом лучше проверить свою кредитную историю, потому что если на новую заявку вы получите отказ, то это еще больше усугубит вашу ситуацию. Кроме того, не исключены случаи ошибок и неточностей в кредитной истории. Например, когда заем полностью погашен, а кредитор по той или иной причине не передал в бюро сведения о закрытии договора или бюро некорректно отразило полученную информацию.

— Часто бывает, что кредитную историю портят некорректно закрытые займы, когда у клиента банка остаются неоплаченными какие-то копеечные суммы. Причем часто эти мизерные долги обнаруживаются только при обращении за новым кредитом. Что вы можете посоветовать нашим читателям? Как быть в такой ситуации?

— Даже копеечный долг необходимо закрыть. Я бы советовал брать выписки с кредитного счета и справки после того, как вы завершили все расчеты с банком. Опять-таки, запросить кредитную историю, проверить ее корректность и в случае ошибки запустить процедуру оспаривания.

— Можно ли исправить плохую кредитную историю?

— Внести какие-либо недостоверные сведения, представляющие заемщика в более выгодном свете, в документ невозможно. Но я бы не воспринимал это как какую-то «черную метку». Мне кажется, корректнее говорить не о «плохой», а об объективной кредитной истории, которая отображает просрочки выплат и другие нарушения платежной дисциплины. Каждый кредитор самостоятельно решает, готов ли он принимать риски, заключая договор с тем или иным клиентом, «хорошая» или «плохая» у потенциального заемщика кредитная история. Понятно, что на платежи 10-летней давности банк будет смотреть, скорее всего, не так пристально, как на недавние и текущие.

— Относительно кредитных историй у Банка России есть законодательные инициативы, которые отразятся на заемщиках?

— Центробанк поддержал законопроект, которым предполагается сокращение срока хранения кредитных историй с 10 до 7 лет. Сейчас документ находится на рассмотрении в Госдуме. Было еще предложение уменьшить срок до 3 лет, но это может негативно сказаться на добросовестных заемщиках, которые в течение такого периода не прибегали к банковским продуктам. В таком случае гражданин приходил бы за займом с «чистой» кредитной историей, и кредитор наверняка преувеличивал бы возможные риски. Поэтому 7-летний срок хранения кредитной истории представляется оптимальным. Это одновременно даст преимущества добросовестным плательщикам и выведет из «группы риска» тех, кто не смог адекватно оценить свою платежеспособность и допустить просрочки и невыплаты десять лет назад. Так что, повторюсь, инициатива призвана улучшить положение заемщиков всех групп.

## СИТУАЦИЯ

### Дороги Радужного в Твери уходят под воду

Спустя месяц после первых публикаций фото отремонтированной улицы Луначарского, которая скрылась под водой, ничего не изменилось. Первое потепление — и осенний дождь затопил главную дорогу одного из самых молодых микрорайонов Твери

Местные жители присылают фото и видео, на которых видно, что вода стоит на пешеходных переходах, скапливается на проезжей части и с нее заливается на тротуары.

Ремонт здесь, стоимость которого составила 22743475 рублей, завершился в начале сентября 2019 года. И практически сразу попал в объективы телефонов жителей: 4 сентября после дождя улица оказалась буквально под водой.

Тогда, напомним, в администрации Твери пояснили, что работы на этом объекте еще продолжаются, объект пока не сдан. В том числе прорабатываются меры по организации отвода ливневых вод.

Новые фото сделаны 1 октября 2019 года. По всей видимости, пока ситуацию с ливневками решить не удалось.

