(cc) BY

Федотова Ольга Александровна

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

ОТСУТСТВИЕ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ У ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА: ПЛЮС ИЛИ МИНУС ДЛЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация*: в статье проведен анализ основных тенденций российского банковского сектора, исследовано такое направление деятельности кредитных организаций, как кредитование физических лиц. Рассмотрены основные плюсы и минусы для кредитных организаций при выдаче кредитов физическим лицам, не имеющим кредитной истории.*

Ключевые слова*: кредитная история, риск, кредитование, заемщик, физическое лицо.*

На сегодняшний день можно смело сказать, что кредитование физических лиц имеет ряд особенностей, которые непосредственно оказывают влияние на степень риска.

В частности, к таким рискам можно отнести соотношение небольших сумм запрашиваемого кредита и большое число желающих его получить, что свидетельствует о необходимости расширения штата сотрудников и сети банковских филиалов. Все это ведет к снижению контроля за выдачей кредитов населению.

Помимо этого, также стоит выделить вопрос, касающийся сложности оценки кредитоспособности граждан в силу ограниченности возможностей подтверждения достоверности информации о заемщике. Это связано с тем, что в условиях неразвитости инфраструктуры российского банковского сектора имеется немало проблем в сфере контроля за целевым использованием кредита и сохранностью обеспечения.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Следует отметить, что современная ситуация в сфере кредитования физических лиц находится не в лучшем виде. Многие россияне не в состоянии оценить свои реальные возможности по выплате банковского займа, допуская просрочку платежа и портя тем самым свою кредитную историю.

Ежедневно сведения, касающиеся кредитной истории и кредитования сотен тысяч людей, отправляют из кредитных организаций в специальные банки данных, откуда впоследствии и берется информация о заемщиках.

Сегодня банки имеют в своем арсенале специальные скоринговые оценки, по которым уже производится оценка финансового положения заемщиков, после чего уже принимается решение о сумме и возможности получения им кредита [3].

Кредитная история дает немало сведений, касающихся потенциального заемщика, банку, причем если учесть, что многие займы выдаются без подтверждения справок о заработной плате с места работы, что позволяет значительно упростить процесс выдачи кредита гражданам.

Любая кредитная организация в Российской Федерации в обязательном порядке должна передать кредитную историю своего заемщика хотя бы в одно Бюро кредитных историй согласно законодательству [2]. Таким законодательным актом является Федеральный закон от 30.12.2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях».

Уже с 1 июля 2014 года кредитные организации получили право передачи данных, касающихся статуса заемщика, в Бюро кредитных историй без согласия физического лица. Это связано с тем, что сведения такого характера подлежат обязательной регистрации.

Если кредитная история была сформирована до этой даты, то подается обязательное заявление в кредитную организацию, где был выдан заем, с просьбой отправить сведения, касающиеся погашенного кредита.

Конечно, есть и положительные, и отрицательные стороны в отсутствии кредитной истории у потенциального заемщика.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Если человек имеет нулевую кредитную историю, то, скорее всего, это молодые люди, только достигшие возраста, когда имеют возможность на получение кредита, состоятельные люди или человек брал кредит до 1 июля 2014 года, когда регистрация кредитной истории заемщика стала обязательной.

Конечно, отсутствие кредитной истории не дает оснований для отказа в кредите, ведь фактически он не брал кредит и не допускал просрочки. Но в то же время без сведений о кредитной истории заемщика банку сложнее оценивать финансовое состояние заемщика, ведь неизвестно, справится ли он со своими обязательствами или нет. И, так как в данном случае кредитная организация не имеет возможности оценить будущее финансовое состояние заемщика в силу отсутствия у него кредитной истории, банки ведут себя очень осторожно по отношению к таким заемщикам [8].

В основном это выражается в запросе большего пакета документов для подтверждения дохода, наличии поручителя, повышенной процентной ставке по уплате по кредиту, уменьшении суммы и срока кредитования [4].

Отсутствие какой-либо кредитной истории автоматически свидетельствует об отсутствии у заемщика плохой кредитной истории, что уже является положительной стороной. То есть, с одной стороны, у банка не будет оснований для отказа в выдаче кредита, а с другой стороны, имеется немало различных нюансов.

Как уже было отмечено, кредит может быть выдан такому заемщику по повышенной процентной ставке, которая может быть такой же, как и у заемщика с плохой кредитной историей, что является соответственно отрицательной стороной отсутствия кредитной истории.

Также к отрицательной стороне можно отнести и ограничение суммы займа, так как банк не может ссудить крупную сумму заемщику, который не брал ранее кредит и не имеет на себя какого-либо досье.

Поэтому, если в будущем нужна будет большая денежная сумма, то заемщик должен о ней позаботиться заранее, допустим, создать положительное до-

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

сье в отношении себя. В качестве варианта может быть взят небольшой кредит, который будет погашен в короткий срок, в результате чего заемщик получает шанс на получение более крупной суммы, так как уже имеет хорошую кредитную историю. Либо в качестве варианта можно обратиться в банки, которые выдают заемные средства, не обращаясь за сведениями в Бюро кредитных историй.

К таким банкам можно отнести Home Credit Bank, Ренессанс Кредит, Банк Русский Стандарт, где можно получить сумму до 1000000 рублей, и, выплатив вовремя полученный заем, получить хорошую кредитную историю.

Помимо банковских учреждений, денежные средства, правда, под завышенные процентные ставки, выдают различные микрофинансовые организации, которых с каждым годом становится все больше. Поэтому при обращении в такие учреждения необходимо быть предельно внимательным, читая все условия договора и осуществляя необходимые платежи в четко установленный срок.

Список литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395–1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 02.12.2019 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Федеральный Закон от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» (в ред. от 01.05.2019 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

3. Баздникин В.А. Система управления рисками в банковской деятельности. – М.: Юрайт, 2016. – 345 с.

4. Ивасенко А.Г. Банковские риски: учебное пособие. – М.: Вузовская книга, 2018. – 713 с.

5. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. – М.: Новое знание, 2016. – 336 с.

6. Новикова Н.А. Потребительский кредит: актуальные вопросы, образцы документов / Н.А. Новикова, Н.В. Орлова. – М.: Юрайт-Издат, 2017. – 177 с.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

7. Полищук А.И. Кредитная система. Опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 216 с.

8. Соложенцев Е.Д. Прозрачность методик оценки кредитных рисков и рейтингов / Е.Д. Соложенцев, Н.В. Степанова, В.В. Карасев. – СПб.: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2015. – 197 с.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)