

Вопросы взаимодействия Кредитных бюро страны в целях формирования единого информационного пространства. Позиция Самарского региона на примере работы ЗАО «Приволжское кредитное бюро»

Докладчик: **Вера Александровна Агафонова**, Генеральный директор ЗАО «Приволжское кредитное бюро».

Тезисы:

- **Приволжское кредитное бюро** как одно из первых в России реально работающих региональных кредитных бюро. Опыт работы, особенности, структура.
- Модель информационного взаимодействия кредитных организаций региона с Кредитными бюро страны через Приволжское кредитное бюро.

1. Информация о Приволжском кредитном бюро

Зарегистрировано в июне 2002 года как ЗАО «Самарское кредитное бюро», 25 июля изменило фирменное наименование на ЗАО «Приволжское кредитное бюро».

С июля 2003 года активно работает в режиме информационного обмена с 13 банками Самарской области.

Организационно – правовая форма - закрытое акционерное общество.

Акционеры ЗАО «Приволжское кредитное бюро»:

ФИА-БАНК, АВТОВАЗБАНК, Автомобильный Банкирский Дом, Волга-Кредит, Газбанк, Национальный торговый банк, ПотенциалБанк, Промэк-Банк, Самарский кредит, Солидарность, Тольяттихимбанк, ПРОМАВТОБАНК Торгово-промышленная палата Самарской области, компания «Национальные Кредитные Карточки» (NCC), Самарская областная гильдия финансистов.

Принципы:

- Исключительный вид деятельности – формирование и передача кредитных отчетов
- Приоритет прав заемщика
- Обновляемость базы данных: онлайнновые и пакетные запросы.
- Автоматическое сведение и нормализация данных: сложная система оценки данных на входе (формальная и логическая проверка, автоматическая корректировка/нормализация данных).
- Информационная «стыковка» с действующими кредитными бюро.
- Секретность данных: соответствие законодательству о защите информации, проверки по несанкционированному использованию данных. Конфиденциальность.
- Высокая защищенность. Безопасность информационных технологий.
- Эквивалентность уровней предоставляемой и получаемой информации участниками Кредитного бюро.
- Невозможность маркетингового использования данных.
- Законность всех операций.
- Открытость для новых участников.

Текущее состояние:

- В связи с расширением количества Участников в регионах, принято решение изменить фирменное наименование Самарское кредитное бюро на Приволжское кредитное бюро.
- Опытная эксплуатация технически переоснащенной системы, с учетом требований ФЗ «О кредитных историях».
- Конвертация накопленной БД СКБ в новую структуру. На сегодняшний день в БД содержится 10 000 записей.

- Заключение новых договоров на услуги.
- Работа по усилению технической защиты конфиденциальной информации (защиты помещения от несанкционированного доступа и проникновения).
- Проведение семинаров с представителями кредитных организаций-Участников по вопросам:
 - Разъяснение положений ФЗ «О кредитных историях»
 - ЗАО «Приволжское кредитное бюро», услуги, продукты, механизмы взаимодействия.
 - Договорная правовая база информационного обмена
 - Программно-технический комплекс Кредитного бюро: технология взаимодействия Участников.
 - Защита информации.
 - Подготовка Участника к работе с кредитным бюро в соответствии с требованиями Гл.6, ст.18 ФЗ «О кредитных историях».

2. Принципы информационного взаимодействия.

В нашем Кредитном бюро заложена многоуровневая система информационного взаимодействия, которая является актуальной и уникальной для решения задач кредитных организаций в связи с вступлением в силу ФЗ «О кредитных историях».

Юридические основания предлагаемого решения:

Исходя из анализа правового поля в свете принятия ФЗ «О кредитных историях» можно сделать вывод, что в основе построения отношений Приволжского кредитного бюро с иными кредитными бюро будет лежать представительство, осуществляемое посредством заключения либо агентского договора, либо договора поручения.

Сотрудничество с «Приволжским кредитным бюро» помогает решить ряд задач:

Во-первых, Участник будет иметь возможность получать запрашиваемую информацию из Центрального каталога кредитных историй, что снизит затраты на организацию деятельности самой кредитной организации по запросам в Центральный каталог.

Во-вторых, заключив с Приволжским кредитным бюро агентский договор, кредитная организация будет иметь возможность получать интересующую информацию из любого кредитного бюро страны, используя в качестве инструмента технологии Приволжского кредитного бюро. При этом для кредитной организации отпадает необходимость по привлечению ресурсов для работы с различными технологиями других кредитных бюро.

Ценность базы данных Приволжского кредитного бюро заключается в том, что в ней содержится информация, предоставляемая филиалами, представительствами региональных и инорегиональных кредитных организаций, являющимися Участниками кредитного бюро, что позволяет Кредитному бюро постоянно расширять поле информационного взаимодействия на Приволжский федеральный округ в целом, а Участнику получать достоверную, актуальную и своевременную информацию о финансовом поведении заёмщика.