**Раздел 3. Сопровождение кредита**

**Тема 3.1. Кредитный мониторинг**

**Практическое занятие №3**

***Содержание материала:*** «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита**.** Ведение мониторинга финансового положения клиента»

***Инструкция по выполнению задание:***

1. *Вам необходимо изучить учебный материал;*
2. *По изучению учебного материала кратко ответить письменно на вопросы в конспекте.*
3. *Вам необходимо посмотреть внимательно видеоурок, запомнить и уяснить основные понятия и пояснения касающихся темы;*
4. *По просмотру видео материала, оформить наглядную схему (формат А4 в цвете) последовательности формирования кредитной истории.*

***Ссылка на видеоурок:*** <https://www.youtube.com/watch?time_continue=223&v=xRUfCZUyFcM&feature=emb_logo>

**Контрольные вопросы:**

1. Кто участвует в формировании, хранении и раскрытии кредитных историй?

2. Влияние кредитной истории на выдачу очередного кредита?

3. Формирование кредитной истории? Название и номер закона регулирующий деятельность БКИ?

4. Срок хранения кредитной истории?

5. Куда направляется запрос о месте хранения кредитной истории?

6. Кому предоставляются кредитные отчёты из кредитных историй?

**Кредитная история заёмщика**

**Кредитная история** — это сформированная в определённом порядке информация о заёмщике, которая отражает историю исполнения им принятых на себя обязательств по кредитам. А по-простому, это база данных обо всех кредитах каждого заёмщика и о соблюдении сроков их погашения.

Официальное понятие «кредитная история» и вся практическая деятельность различных структур, связанная с её формированием, хранением и использованием ведёт своё начало с 01 июня 2005 г, когда вступил в силу Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2004 года за N 218-ФЗ «О кредитных историях».

**Кто участвует в формировании, хранении и раскрытии кредитных историй?**

К структурам и ресурсам, связанным с формированием, хранением и раскрытием информации о добросовестности исполнения заёмщиками обязательств по кредитам относятся:

* **Федеральная служба по финансовым рынкам России** – это уполномоченный государственный орган, который регистрирует создаваемые бюро кредитных историй, и вносит их в Государственный реестр бюро кредитных историй. Эта служба осуществляет контроль и надзор за деятельностью действующих бюро;
* **Государственный реестр бюро кредитных историй** – это открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о действующих бюро кредитных историй, внесённых в указанный реестр Федеральной службой по финансовым рынкам. В реестре отражены следующие сведения: - регистрационный № бюро; наименование бюро кредитных историй; местонахождение (адрес); почтовый адрес; телефон/факс; Ф.И.О руководителя; и др.

По Государственному реестру уточняется информация о том, функционирует ли на текущий момент БКИ, в которое банк направил кредитную историю заёмщика, а также сведения, необходимые для направления им запроса. ([список действующих БКИ](http://goo.gl/Wj35z))
* **Бюро кредитных историй (БКИ)** - это юридическое лицо, прошедшее регистрацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с ФЗ «О кредитных историях» услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчётов и сопутствующих услуг своим клиентам.

По состоянию на 29 августа 2013 года на территории Российской Федерации зарегистрировано 26 **Бюро кредитных историй**, 7 из которых расположены в Москве. Вот к ним и стекается от банков вся информация о кредитах заёмщиков. Иногда БКИ закрываются, и тогда кредитные истории передаются в действующие бюро.
* **Коммерческий банк/источник формирования кредитной истории/** - это организация, являющаяся заимодавцем/кредитором по договору займа/кредита и представляющая в бюро кредитных историй информацию, входящую в состав кредитной истории.
Банки и небанковские кредитные организации занимаются оформлением и обслуживанием кредитов заёмщиков, формируют кредитные дела (досье) клиентов, фиксируют в них все случаи задержки погашения кредитов или процентов, подготавливают и передают информацию о кредитах в БКИ.
* **Центральный каталог кредитных историй Банка России (ЦККИ)** – это структурное подразделение Банка России, которое ведёт базу данных всех кредитных историй в разрезе действующих БКИ. Именно ЦККИ хранит поступающие из действующих бюро (БКИ) титульные части всех кредитных историй.

Цель создания Банком России Центрального каталога кредитных историй (ЦККИ) - сбор, хранение и представление пользователям информации о том, в каком бюро кредитных историй находится кредитная история каждого заёмщика.
Кроме того, Центральный каталог кредитных историй осуществляет временное хранение баз данных ликвидированных (реорганизованных, а также исключённых из государственного реестра) бюро кредитных историй.
И именно отсюда можно начинать поиск своей кредитной истории, если заёмщику не известно, в каком БКИ она находится в текущий момент. (Порядок оформления запроса - на сайте ЦБ)

**Влияние кредитной истории на выдачу очередного кредита?**

Принято считать, что Федеральный закон от 30.12.2004 г. за N 218-ФЗ «О кредитных историях» способствует повышению защищённости кредиторов/банков за счёт общего снижения кредитных рисков и улучшения эффективности работы кредитных организаций, а также стимулирует и дисциплинирует заёмщиков по добросовестному выполнению своих обязательств перед банками.

Сегодня практически все люди знают, где и как можно оформить кредит, но не каждый придаёт значение тому, как может повлиять на решение банка о выдаче очередного кредита сформированная ранее кредитная история субъекта кредитования, т.е. заёмщика.

Так, появилась у человека потребность в кредите, и он обращается в банк с заявкой на кредитование, а затем ждёт решения кредитного комитета по его выдаче. До принятия окончательного решения по выдаче кредита банк обязательно проверит кредитную историю потенциального заёмщика, сформированную ранее, на предмет наличия долгов в других банках и его обязательности как плательщика. И результаты такой проверки окажут существенное влияние на принимаемое решение по выдачи кредита.

Вывод напрашивается сам, что до обращения в банк за кредитом, потенциальный заёмщик должен быть уверен в том, что его кредитная история (если она у него уже существует) положительна и достоверна. Для этого необходимо соблюдать следующие простые правила:

* перед подачей заявки на кредит проверить наличие и содержание кредитной истории, даже если вы уверены, что кредитами никогда не пользовались;
* при обслуживании кредита не допускать задержек в погашении задолженности по кредиту и процентам;
* после полного погашения очередного кредита снова проверить содержание сформированной кредитной истории;
* добиваться исправления кредитной истории, если вами установлен факт передачи Банком в БКИ искажённой информации или выявится наличие у вас кредитов, которые вы не оформляли, что тоже встречается;

Ну а заёмщики, у которых в процессе кредитования действительно сложилась плохая кредитная история, будут испытывать значительные затруднения в получении новых кредитов или в выступлении поручителем по кредиту другого заёмщика, причём не зависимо от выбранного банка.

**Формирование кредитной истории?**

**Кредитная история** – это информация, состав которой определён Федеральным законом РФ от 30 декабря 2004 года за N 218-ФЗ и которая характеризует исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй;

**Вся кредитная история формируется из трёх частей**:

* Титульная часть – содержит информацию о субъекте кредитной истории, т.е. о заёмщике;
* Основная часть – в ней излагается вся история кредитования, от момента выдачи кредита до его полного погашения.
* Закрытая часть – информация об источнике формирования кредитной истории и пользователях.

Основанием формирования кредитной истории является заключённый с клиентом договор займа (кредита) и полученное банком от клиента разрешение/согласие на формирование кредитной истории.

В п.4 статьи 5 Закона РФ № 218-ФЗ «О кредитных историях» об этом говориться так:

«Источник формирования кредитной истории представляет информацию в бюро кредитных историй только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заёмщика. Согласие заёмщика на представление информации в бюро кредитных историй может быть получено в любой форме, позволяющей однозначно определить получение такого согласия»

Без наличия письменного согласия заёмщика на формирование кредитной истории положительное решение Банка по выдачи кредита будет зависеть от следующего:

* Если заёмщик не раз пользовался услугами одного банка и банк уверен в заёмщике, то его отказ в предоставлении информации в БКИ не повлияет на решение банка.
* Если заёмщик обратился за кредитом впервые, т.е. это новый для банка клиент, которого в банке не знают, и он отказывается передать информацию о себе в БКИ, в этом случае банк может предположить, что клиенту есть что скрывать, и это может повлечь за собой отказ банка в выдаче кредита.

Согласие на формирование кредитной истории даётся заёмщиком только в письменной форме, и заверяется его собственноручной подписью. Письменное согласие на формирование кредитной истории оформляется в виде:

* отдельного документа, подписанного заёмщиком;
* пункта в анкете на получение кредита;
* пункта в кредитном договоре и т.д.

Чтобы не попасть в разряд клиентов, у которых может сложиться плохая кредитная история, стоит придерживаться следующего:

1. В течение всего периода кредитования помнить о том, что Вы дали согласие на формирование кредитной истории и ежемесячно контролировать своевременное погашение кредита и процентов, не допуская отклонений от графика и даты;
2. Периодически проверять кредитную историю, переданную на хранение в БКИ. Иногда людям приходится представлять свои паспортные данные во множество инстанций, и нет никакой гарантии, что этими сведениями не воспользуются не по назначению. И если такой факт установлен - надо немедленно принимать все меры по исправлению кредитной истории.

**Срок хранения кредитной истории?**

**Срок хранения кредитной истории** законодательно определён в 15 лет со дня последнего изменения информации об обязательствах заёмщика, содержащихся в кредитной истории (статья 7 ФЗ РФ от 30 декабря 2004 года за N 218-ФЗ).

Сформированная кредитная история заёмщика хранится в одном или в нескольких Бюро кредитных историй, с которыми банк заключил договора.

Досрочное удаление кредитной истории из БКИ может быть осуществлено только в следующих случаях:

1. если информация была передана без согласия заемщика;
2. если информация создана в результате противоправных действий третьих лиц при оформлении кредита. Например, оформление кредита по поддельным или чужим документам, на что должно быть решение суда.

**Куда направлять запрос о месте хранения кредитной истории?**

Как определить, есть-ли у конкретного заёмщика кредитная история или в каком БКИ она хранится? Чтобы определить, есть ли у заёмщика кредитная история, и в каком КБК она храниться, оформляется запрос о месте её хранения через следующие структуры:

* любой банк, где вы планируете получить или получали ранее кредиты;
* БКИ, если вы уверены, что кредитная история находится именно там;
* Центральный каталог кредитных историй Банка России.

Но лучше всего поиск кредитной истории или проверку её наличия стоит начинать с Центрального каталога кредитных историй ЦБ, так как именно он создан для сбора, хранения и представления информации о бюро кредитных историй, в которых хранятся сформированные кредитные истории субъектов кредитных историй.

Запрос в Центральный каталог кредитных историй можно направлять:

* через интернет-сайт Банка России;
* через кредитную организацию;
* через бюро кредитных историй;
* через отделения почтовой службы;
* через нотариуса.

Порядок оформления запросов в ЦККИ можно посмотреть на сайте ЦБ РФ.

**Кому предоставляются кредитные отчёты из кредитных историй?**

Из хранящихся в БКИ кредитных историй кредитные отчёты предоставляются:

1. пользователю кредитной истории - по его запросу;
2. субъекту кредитной истории - по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;
3. в Центральный каталог кредитных историй - титульную часть кредитного отчёта;
4. в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия прокурора в органы предварительного следствия по возбуждённому уголовному делу, находящемуся в их производстве, - дополнительную (закрытую) часть кредитной истории.

**Выполненное задания в конспекте отправить на почту преподавателя до 7 сентября**