



С 1 июня 2015 года банки в тестовом режиме начнут получать данные о доходах заемщиков из Пенсионного фонда России (ПФР).

Об этом «Известиям» рассказал директор департамента развития «электронного правительства» Минкомсвязи Владимир Авербах. Как ожидается, с клиентов российских банков станут гораздо реже требовать справку о доходах.

Речь пока идет о пилотном проекте предоставления банкам доступа к базам ПФР, в нем примут участие 16 кредитных организаций. В их числе: Бинбанк, Совкомбанк, «Русский стандарт», Газпромбанк, ХКФ-банк, Банк Москвы, Альта-банк (уже подключились или завершают подключение к системе Единому portalу госуслуг (ЕПГУ), что необходимо для направления в ПФР запросов при обращении россиян за кредитами). Еще девять банков пока не подключились к ЕПГУ: Альфа-банк, Промсвязьбанк, «Петрокоммерц», СКБ-банк, Юниаструм-банк, банк «Связной», ТКС-банк, Ситибанк и Ханты-мансийский банк «Открытие».

Пилотный проект, по словам Авербаха, должен завершиться в декабре 2015 года. В течение июня Минкомсвязи будет анализировать, насколько эффективно работает механизм, при необходимости устранять технические недочеты. Предполагается, что, после того как 16 участников пилота обкатают технологию (на это уйдет около двух месяцев), остальные российские банки, которые хотят проверять доходы клиентов через базы ПФР, смогут начать подключение к ЕПГУ. Авербах считает, что банки, специализирующиеся на розничном кредитовании, могут не дожидаться окончания пилота, а начать подключение к ЕПГУ после того, как 16 первых участников покажут положительные результаты. Авербах отмечает, что единственным сдерживающим фактором для банков может выступать необходимость нести дополнительные расходы на доработку своих IT-систем.

Механизм получения банками доступа к базам ПФР через ЕПГУ был предложен министерством связи в августе 2014 года на совещании в Центробанке (izvestia.ru/news/575902). Этот вариант стал альтернативой прямому доступу банков к базам ПФР — такой подход не устроил Пенсионный фонд. Теперь банки будут получать доступ к данным ПФР при посредстве самих клиентов — схема в общих чертах выглядит следующим образом. Заемщик обращается в банк за кредитом через интернет или лично. Если через интернет, то информационная система банка спрашивает у клиента, зарегистрирован ли он на портале госуслуг. Если зарегистрирован, то заемщик перенаправляется на ЕПГУ, где он вводит свой логин и пароль. ЕПГУ спрашивает, согласен ли заемщик предоставить информационной системе банка доступ к данным о состоянии его счета в ПФР. Если заемщик дает согласие, то тем самым он инициирует запрос данных о состоянии счета в ПФР через портал госуслуг и предоставление разового доступа к этим данным со стороны информационной системы банка. Сейчас на портале Gosuslugi.ru доступна функция заказа сведений о пенсионных накоплениях — можно посмотреть объемы и динамику поступлений от своих работодателей на страховую и накопительную части.

По прогнозам Минкомсвязи, к 2018 году 70% граждан должно быть подключено к электронным услугам. На данный момент на ЕПГУ зарегистрировано более 14,65 млн человек (10% россиян). Если заемщик не зарегистрирован на портале госуслуг, то он может пройти онлайн-регистрацию на Gosuslugi.ru — для проверки пенсионных накоплений достаточно введенной в прошлом году удаленной регистрации (для полного доступа к госуслугам нужно подтверждать свою личность, получив дополнительный код почтой или на руки в офисе «Ростелекома» либо в многофункциональных центрах — паспортных столах). Минкомсвязи в рамках проекта предлагает банкам регистрировать граждан на портале. Для этого гражданину требуются паспорт и страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС). Тогда после регистрации клиент сразу же сможет предоставить банку сведения из ПФР. Как отмечает Авербах, поскольку банки получают данные через граждан, а не напрямую, не нарушается закон «О персональных данных».

— Операция по регистрации заемщика занимает 2–3 минуты и не требует специальной квалификации от сотрудника банка, — говорит собеседник. — Чтобы можно было регистрировать граждан на портале госуслуг, необходимо подключить информационную систему банка к ЕПГУ. Технология подключения проработана и не вызывает каких-либо сложностей. На сегодняшний день к ЕПГУ уже подключены более 150 различных информационных систем. Стоимость подключения зависит от специфики информационной системы банка. Она может составлять в среднем несколько сотен тысяч рублей. Срок подключения — 6–8 недель.

В пресс-службе ПФР заявили, что коммерческие банки являются в России организациями с наиболее развитым и передовым IT-сегментом, а предлагаемая технология подключения к ЕПГУ стандартизирована, опробована и довольно проста.

— У банков есть выраженная мотивация получать такую информацию от граждан, — уверены в пресс-службе ПФР. — Они надеются, что эти данные повысят эффективность их работы по кредитованию, поэтому приложат все возможные усилия к быстрому подключению к системе. Однако банки прекрасно понимают, что наличие доходов у гражданина «вчера» не означает их наличие «завтра», когда кредит уже будет взят.

Або Пугоев, первый замдиректора департамента безопасности Бинбанка, говорит, что банки смогут получать данные о доходах заемщиков из ПФР за 2–3 минуты, в случае если клиенты уже зарегистрированы на ЕПГУ. По словам Пугоева, в ходе реализации пилота это время будет сокращаться.

— Если человек не прошел регистрацию, он сможет сделать это с помощью банка, но тогда процесс будет дольше, — указывает Пугоев. — Данный проект интересен Бинбанку в плане ускорения процесса принятия решения по одобрению заявки на кредит и установлению лимита кредитной нагрузки для заемщика. Мы надеемся, что реализация проекта позволит нам получать сведения из ПФР по всем заемщикам, что в конечном итоге позволит формировать качественный кредитный портфель (о результатах можно будет судить по итогам первых шести месяцев), снизить работу по верификации предоставленного заемщиком пакета документов, сократить перечень необходимых для получения ссуды документов. Помимо затрат на интеграцию IT-системы банка с ЕПГУ, банки должны будут предусмотреть расходы на закупку терминалов, через которых будет организован доступ в ЕПГУ.

Как отметили в пресс-службе ХКФ-банка, сразу после регистрации на сайте госуслуг в офисе банка клиент получит простую электронную подпись для доступа в свой личный кабинет, откуда можно отправить выписку по своим пенсионным поступлениям в банк. Организация планирует с помощью анализа таких новых клиентов модифицировать модели оценки заемщиков (скоринг).

Опрошенные банки до запуска проекта еще окончательно не определились, как такие оперативные справки из ПФР повлияют на отношения с клиентами — скорее всего, будет отменено требование о предоставлении справки о доходах. Некоторые банки заявили, что смогут сразу же снизить ставку по кредиту на основании справки из ПФР.

— Очевидно, что банки будут стремиться поощрять клиентов в предоставлении данной информации, в том числе и предложением более интересных условий кредитования. Положительная разница в процентной ставке по кредиту для клиентов может составлять до 1–2 процентных пунктов, — считает первый зампред Локо-банка Ирина Григорьева.

— Предоставление банкам доступа к информации ПФР приведет к снижению процентных ставок на рынке розничного кредита и повысит устойчивость российской банковской системы, — согласен начальник аналитического управления банка БКФ Максим Осадчий. — Это особенно важно в условиях экономического кризиса, когда из-за сокращения реальных доходов населения стремительно растет розничная просрочка. На рынке розничного кредита наметились разрушительные тенденции: портфель сокращается, а его качество ухудшается. За январь-февраль просрочка в розничном рублевом кредитном портфеле выросла на 60,3 млрд рублей, или на 9,7%, тогда как розничный рублевый кредитный портфель за этот период сократился на 258,7 млрд рублей, или на 2,3%. Следующим шагом мог бы стать допуск банков к информации Федеральной налоговой службы. С этим банкирам будет сложнее, да и на сайте госуслуг сейчас физлица могут узнать лишь свою задолженность по уплате налогов.