

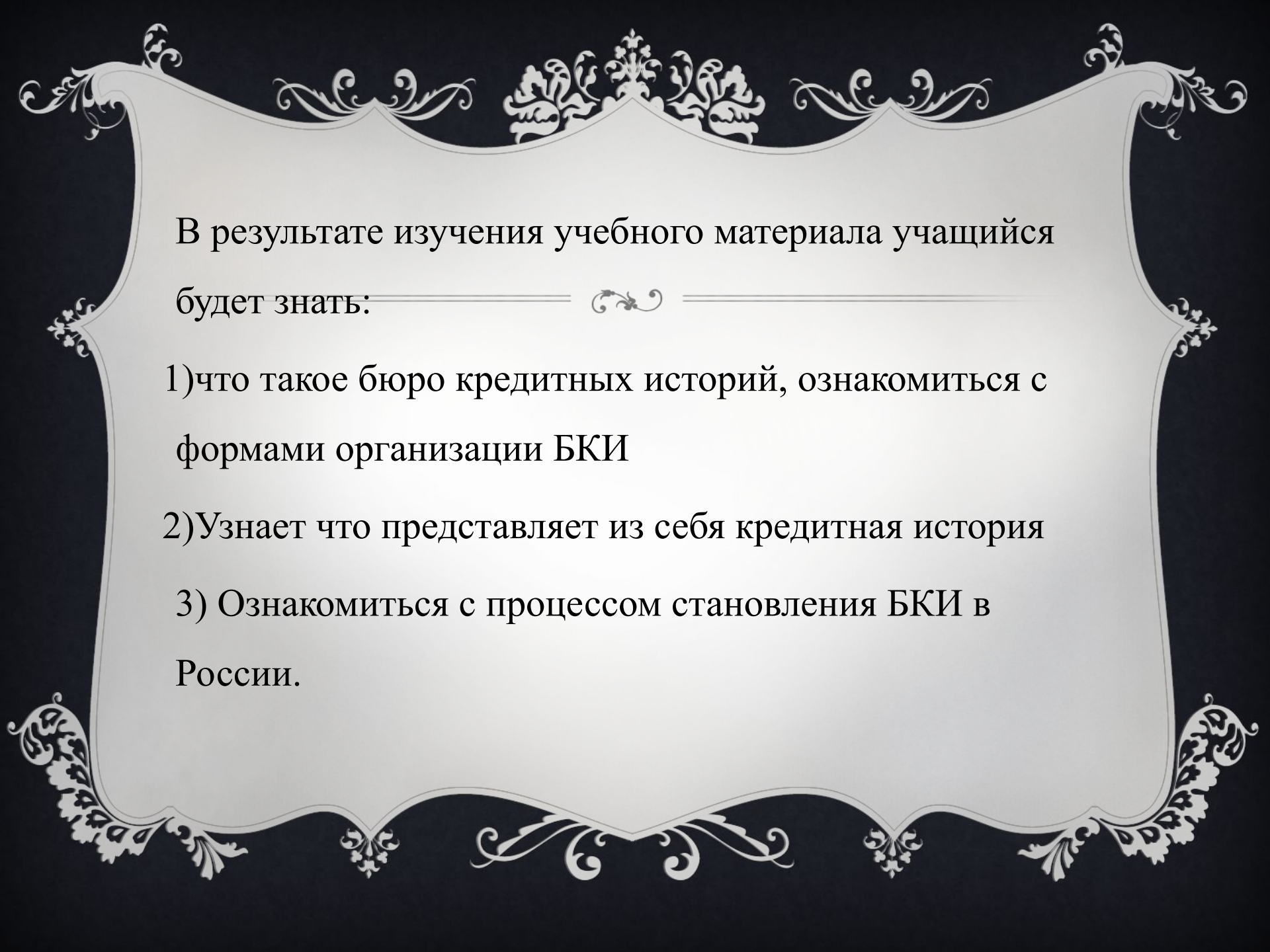
БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ И ИХ РОЛЬ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ



Туманова Светлана

Группа АМФО 101ГП

svetlana21021991@yandex.ru



В результате изучения учебного материала учащийся будет знать:

- 1) что такое бюро кредитных историй, ознакомиться с формами организации БКИ
- 2) Узнает что представляет из себя кредитная история
- 3) Ознакомиться с процессом становления БКИ в России.

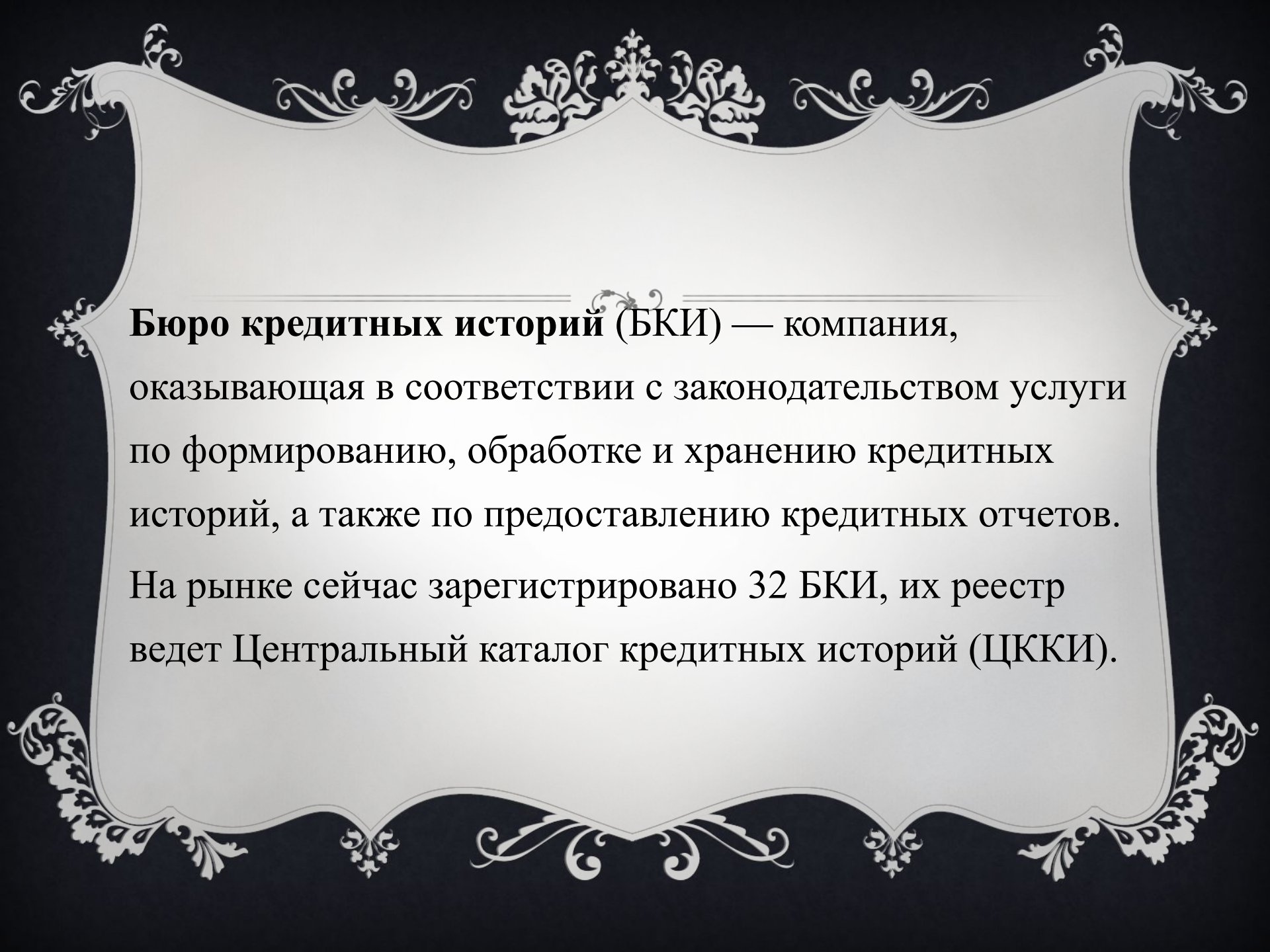
ПЛАН:

- 1) Понятие бюро кредитных историй, значение в деятельности банков
- 2) Кредитная история и на что она влияет
 - 2.1 Данные содержащиеся в кредитной истории о личности заемщика
- 3) Формы организации бюро кредитных историй
- 4) Этапы развития БКИ
- 5) Крупнейшие БКИ в России
 - 5.1. НБКИ
 - 5.2. Тарифы НБКИ



*1) Понятие бюро кредитных историй,
значение в деятельности банков*





Бюро кредитных историй (БКИ) — компания, оказывающая в соответствии с законодательством услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов. На рынке сейчас зарегистрировано 32 БКИ, их реестр ведет Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ).



2) *Кредитная история и на что она
влияет*

Процесс проверки кредитной истории потенциального клиента:

- 1) Клиент приходит в банк с целью оформить потребительский кредит
- 2) Подает заявку на одну из программ розничного кредитования
- 3) В ходе проверки анкеты клиента банк делает запрос в БКИ о кредитной истории клиента
- 4) БКИ направляет банку отчет о кредитной истории клиента
- 5) Специалист анализирует полученную информацию, при наличии у клиента кредитной истории и принимает решение о выдаче или отказе клиенту в предоставлении кредита.

2.1 Данные содержащиеся в кредитной истории о личности заемщика



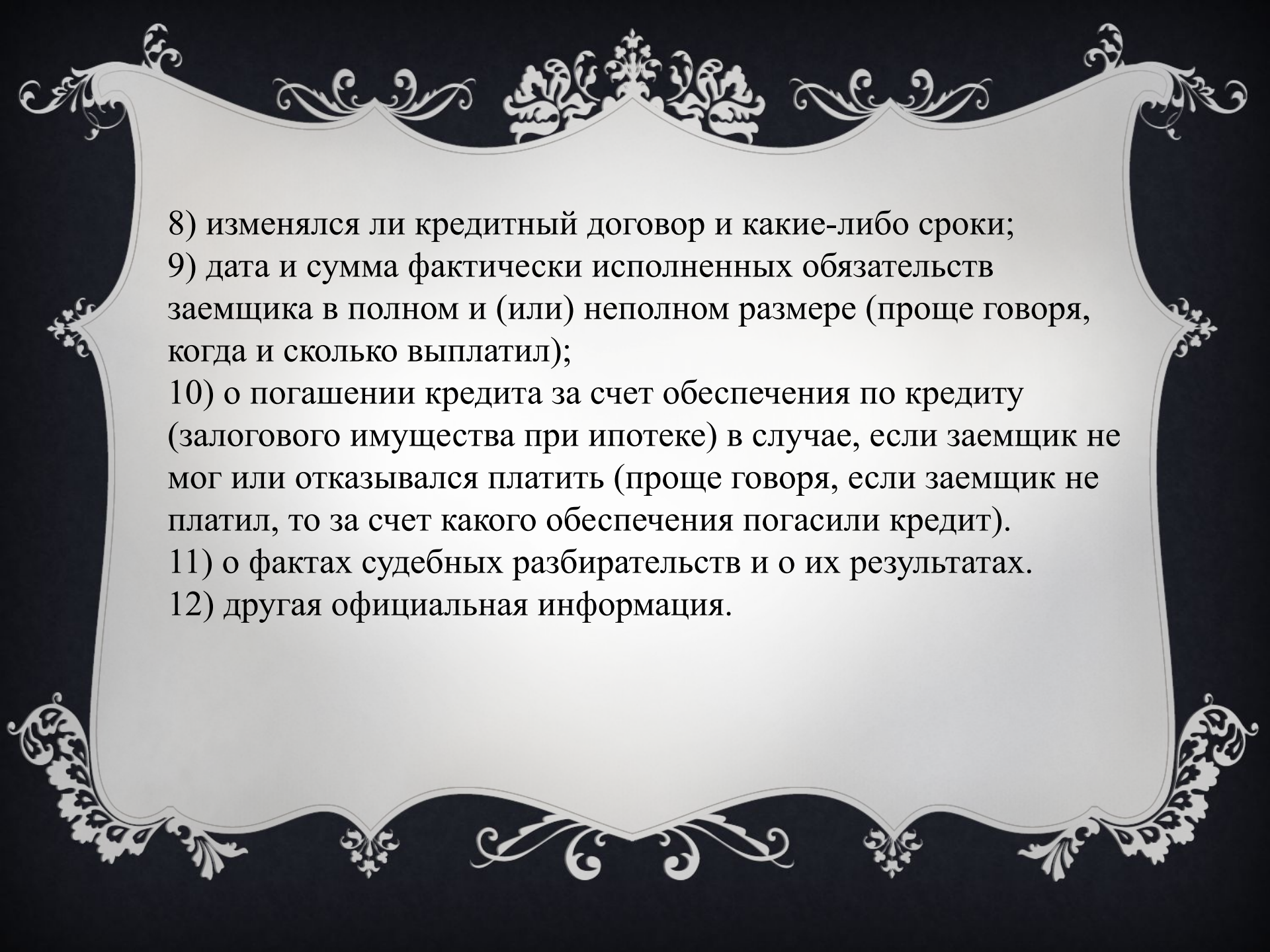
Бюро кредитных историй создадут единый интерфейс для получения доступа к их базам данных

ТИТУЛЬНАЯ ЧАСТЬ СОДЕРЖИТ :

- 1) фамилия, имя, отчество (если отчество имеется) заемщика, написанные русскими буквами, а для иностранцев и лиц без гражданства - латинскими. Эти данные берутся из паспорта;
- 2) данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность заемщика; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (если заемщик предоставил его и разрешил занести в кредитную историю);
- 3) страховой номер свидетельства обязательного пенсионного страхования (если заемщик предоставил его и разрешил занести в кредитную историю).

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ СОДЕРЖИТ:

- 1) сведения о самом заемщике:
- 2) место регистрации и фактическое место жительства;
- 3) сведения о регистрации заемщика как индивидуального предпринимателя;
- 4) сведения о предыдущих кредитах заемщика (по каждому кредиту):
- 5) сумма, написанная в кредитном договоре и дата его заключения;
- 6) срок исполнения обязательств заемщика (проще говоря, срок уплаты всего кредита полностью);
- 7) срок уплаты процентов по кредиту;

- 
- 8) изменялся ли кредитный договор и какие-либо сроки;
 - 9) дата и сумма фактически исполненных обязательств заемщика в полном и (или) неполном размере (проще говоря, когда и сколько выплатил);
 - 10) о погашении кредита за счет обеспечения по кредиту (залогового имущества при ипотеке) в случае, если заемщик не мог или отказывался платить (проще говоря, если заемщик не платил, то за счет какого обеспечения погасили кредит).
 - 11) о фактах судебных разбирательств и о их результатах.
 - 12) другая официальная информация.

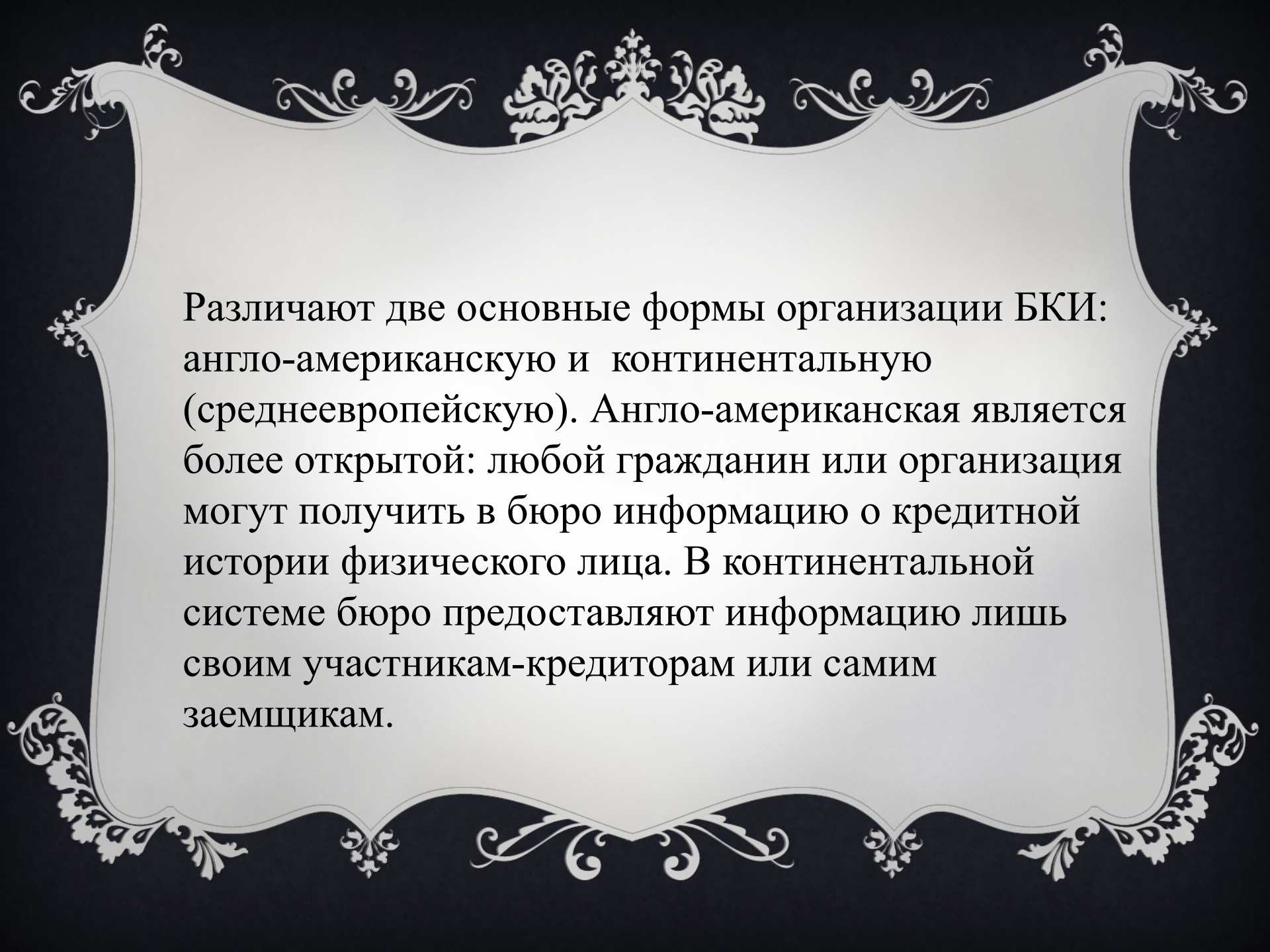


**ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ (ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ) ЧАСТЬ
СОДЕРЖИТ:**

сведения об организациях, подававших сведения и данные по кредитам заемщика и о том, кто и когда запрашивал кредитную историю заемщика. Кредитная история влияет на выдачу заемщику кредита.



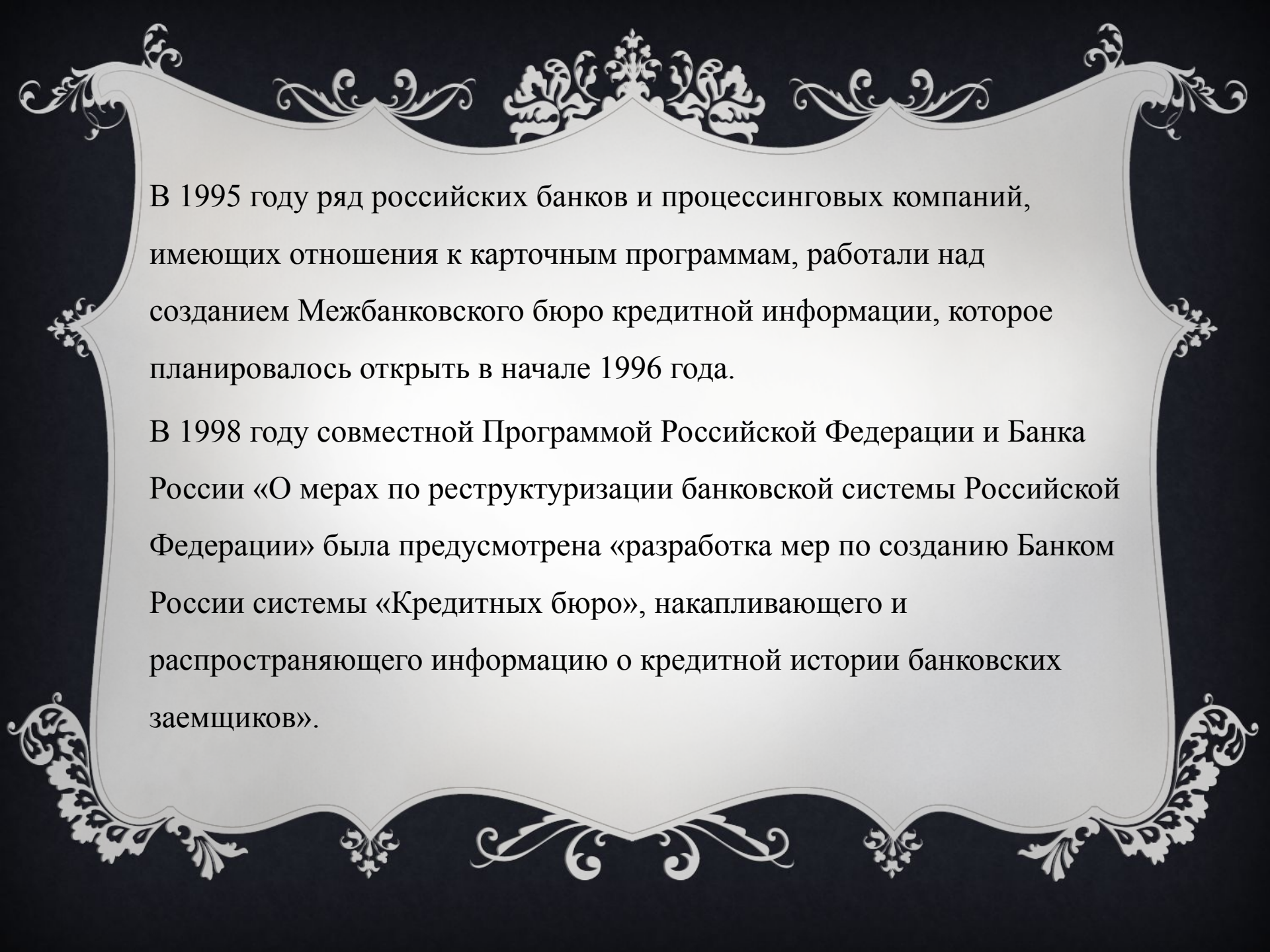
3) Формы организации бюро кредитных историй



Различают две основные формы организации БКИ: англо-американскую и континентальную (среднеевропейскую). Англо-американская является более открытой: любой гражданин или организация могут получить в бюро информацию о кредитной истории физического лица. В континентальной системе бюро предоставляют информацию лишь своим участникам-кредиторам или самим заемщикам.

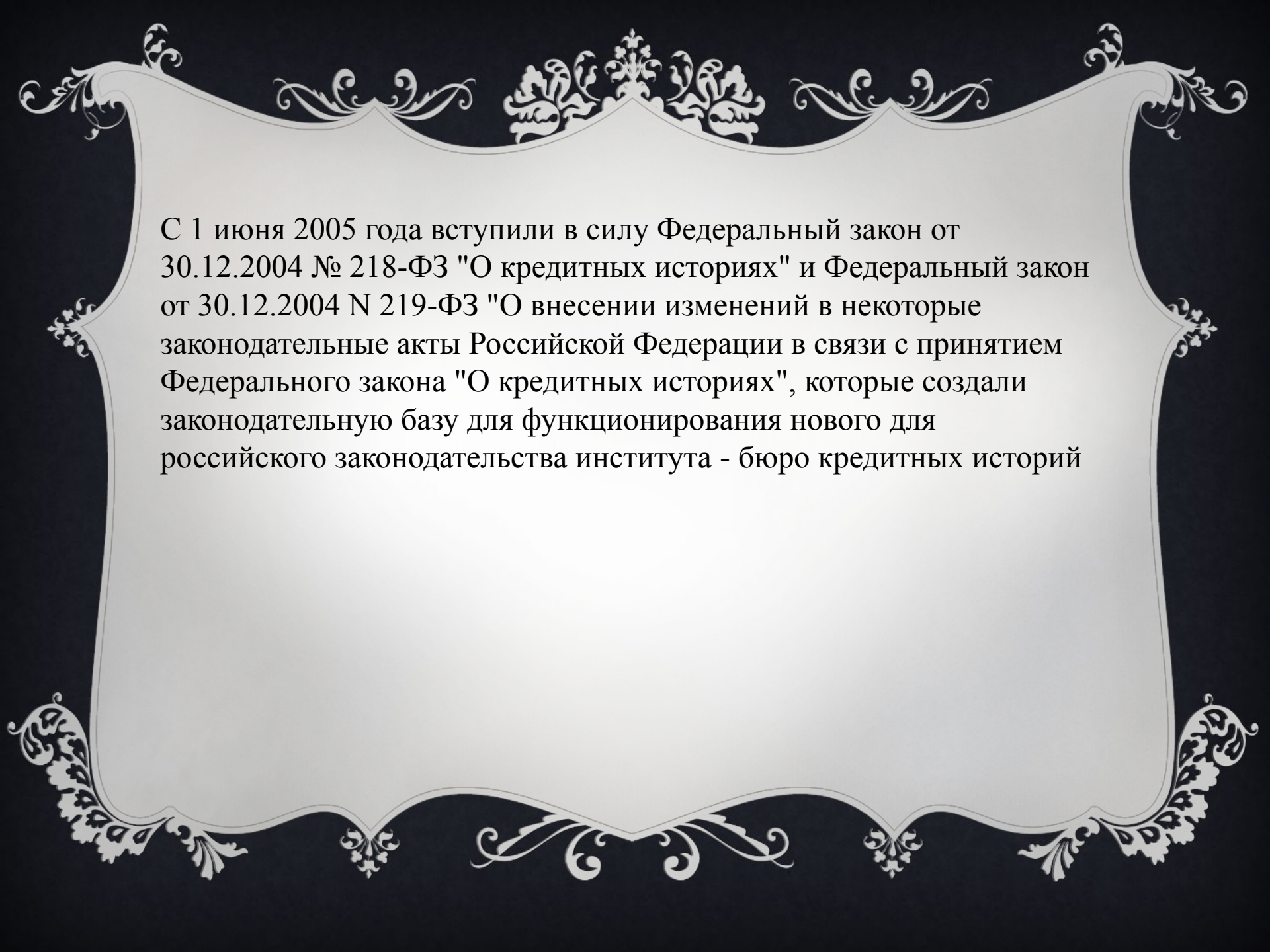


4) Этапы развития БКИ в России



В 1995 году ряд российских банков и процессинговых компаний, имеющих отношения к карточным программам, работали над созданием Межбанковского бюро кредитной информации, которое планировалось открыть в начале 1996 года.

В 1998 году совместной Программой Российской Федерации и Банка России «О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации» была предусмотрена «разработка мер по созданию Банком России системы «Кредитных бюро», накапливающего и распространяющего информацию о кредитной истории банковских заемщиков».



С 1 июня 2005 года вступили в силу Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях" и Федеральный закон от 30.12.2004 N 219-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О кредитных историях", которые создали законодательную базу для функционирования нового для российского законодательства института - бюро кредитных историй



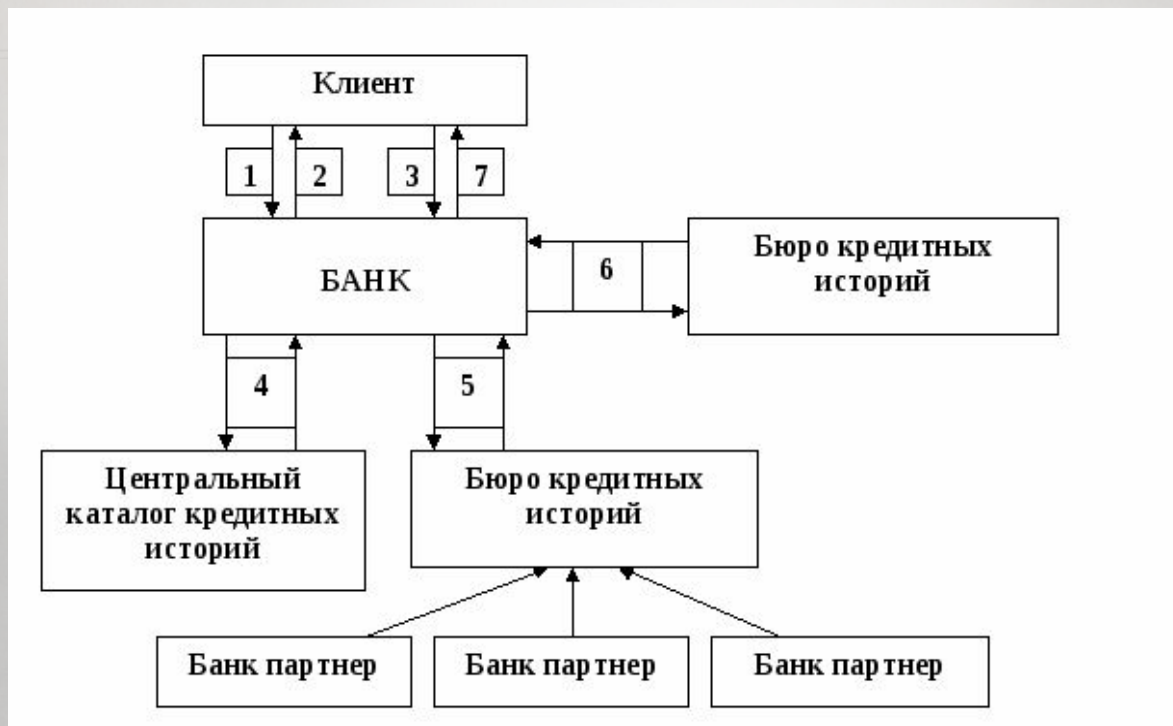
5) Крупнейшие БКИ в России

Наиболее крупными из них являются:

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ)
Учрежденное в 2005 году, Национальное бюро кредитных историй охватывает наибольшую долю рынка России. В базе данных НБКИ хранится больше досье, чем во всех остальных подобных организациях, а партнерами его являются все крупнейшие банки страны. Бюро работает как в Москве, так и в регионах.

«Экспириан-Интерфакс» (современное название - «Объединенное кредитное бюро») было создано в 2004 году, а в 2009 году включило в число акционеров Сбербанк, получивший 50% акций.

СХЕМА РАБОТЫ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В РОССИИ³



3 <http://wdocs.ru/docs/index-915998.html>

- 1) клиент обращается в банк за кредитом;
- 2) банк запрашивает разрешение клиента на запрос в отношении его кредитной истории;
- 3) клиент дает свое письменное согласие;
- 4) банк обращается с запросом в Центральный каталог кредитных историй с запросом о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится кредитная история клиента, и получает ответ с указанием полного наименования бюро, его адреса, а также его номера в государственном реестре бюро кредитных историй;
- 5) в случае, если с бюро, где хранится кредитная история клиента, заключено соглашение о предоставлении кредитных отчетов, банк запрашивает в нем кредитный отчет по клиенту. Бюро кредитных историй формирует кредитный отчет на основании информации, предоставленной теми банками, которые являются его клиентами, и предоставляет его банку;

б) в случае, если с бюро, где хранится кредитная история клиента, не заключено соглашение о предоставлении кредитных отчетов, то банк либо подписывает с ним соглашение и получает в кредитный отчет, либо отказывается от возможности получения кредитного отчета;

7) банк предоставляет кредит клиенту либо отказывает ему.



5.1. НБКИ⁴

НАЦИОНАЛЬНОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ **Кредитные истории физического лица**

При наличии вопросов обращайтесь к клиентской службе в филиале НБКИ:
Адрес: Россия, 125008, Москва, ул. Якимовская, д.24/1, стр.5
Телефон: 47 (495) 221-3207
Э-почта: support@nbki.ru

Предоставлен: **НЕТ ДАННЫХ**

Код запроса: 15600 Код участвующей организации: 12342С 123455 Ссылка: **НЕТ ДАННЫХ**

Режим обучения: Демонстрационная версия

Идентификация заемщика

Паспорт гражданина РФ	Дата выдачи	Ком выдан	Дата
Номер: 12 34 123456	2000-10-01	ОБД ЦЕНТРАЛЬНОЕ	2006-03-15
Номер обязательного пенсионного страхования	Дата выдачи	Ком выдан	Дата
Номер: 0018287777		НЕТ ДАННЫХ	2006-03-15
ИНН	Дата выдачи	Ком выдан	Дата
Номер: 7712345677		НЕТ ДАННЫХ	2006-03-15

Адреса

Адрес прописки	Улица	Страна	Регион	Область	Район	Дата
	ГОРЬКОГО, А, 2, 15, МАГАДАН 685000	Российская Федерация	Магаданская обл.	МАГАДАНСКАЯ	ГОРЬКОВСКИЙ	2006-03-15
Адрес проживания	Улица	Страна	Регион	Область	Район	Дата
	ГОРЬКОГО, А, 2, 15, МАГАДАН 685000	Российская Федерация	Магаданская обл.	МАГАДАНСКАЯ	ГОРЬКОВСКИЙ	2006-03-15

Телефон

Домашний	Рабочий	Сотовый
41322 7-77-57	41322 7-55-51 41322 7-55-50	НЕТ ДАННЫХ

Счета

Категория: **Актуальность платежей**

- Новый, срок 0 месяцев
- Оплата без просрочек
- Просрочка от 6 до 29 дней
- Просрочка от 30 до 59 дней
- Просрочка от 60 до 89 дней
- Просрочка от 90 до 119 дней
- Просрочка более 120 дней
- Регулярные консолидированные платежи
- Высказаны опасения залогом
- Беззачетный долг / передано на взыскание
- Нет данных

Источники предоставлены: **СБКИ-СТРОИ** ©2006 Национальное бюро кредитных историй. Все права защищены. Страница 2 из 5

TransUnion CRIF

⁴ <http://rpp.nashaucheba.ru/docs/index-126137.html>

Код запроса
15600

Код участка
12342С 123456

Ссылка
НЕТ ДАННЫХ

Предоставлен
НЕТ ДАННЫХ

Режим обучения Демонстрационная версия

Счет

Вид: Автокредит
Отношение: Личный

Просроч. платежей (за 64 месяца)

Просрочек от 30 до 59 дн.: 1
Просрочек от 60 до 89 дн.: 1
Просрочек более, чем на 90 дн.: 0

Договор

Размер/лимит: RUR 260000
Дата фина.платежа: 15-11-2005
Дата фина.платежа %: 15-11-2005
Частота вып.осндолга: Ежемесячно
Частота выплат %: Ежемесячно
Обеспечение: Автомобиль

Своевременность платежей (за 11 мес. последний - слева)

1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1
Д Н О С А И И М А М Ф

Состояние

Открыт: 15-02-2005
Статус: Счет закрыт
Дата статуса: 15-11-2005
Дата послед.платежа: 15-11-2005
Последн.обновление: 13-02-2007

Баланс

Всего выплачено: RUR 265000
Задолженность: RUR 0
Просрочено: RUR 0
След.платеж: RUR 0

Счет

Вид: Ипотека
Отношение: Личный

Просроч. платежей (за 64 месяца)

Просрочек от 30 до 59 дн.: 1
Просрочек от 60 до 89 дн.: 0
Просрочек более, чем на 90 дн.: 0

Договор

Размер/лимит: USD 100000
Дата фина.платежа: 12-01-2016
Дата фина.платежа %: 12-01-2016
Частота вып.осндолга: Ежемесячно
Частота выплат %: Ежемесячно
Обеспечение: Недвижимость

Своевременность платежей (за 14 мес. последний - слева)

1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1
Ф 07 Д Н О С А И И М А М Ф 06

Состояние

Открыт: 12-01-2006
Статус: Просрочен
Дата статуса: 13-02-2007
Дата послед.платежа: 12-01-2007
Последн.обновление: 13-02-2007

Баланс

Всего выплачено: USD 11004
Задолженность: USD 98996
Просрочено: USD 917
След.платеж: USD 1834

Счет

Вид: Кредитная карты
Отношение: Дополнительная карта

Договор

Размер/лимит: RUR 30000
Дата фина.платежа: 10-06-2008
Дата фина.платежа %: 10-06-2008
Частота вып.осндолга: Ежемесячно
Частота выплат %: Ежемесячно

Состояние

Открыт: 11-05-2006
Статус: Активный
Дата статуса: 06-02-2007
Дата послед.платежа: 04-02-2007
Последн.обновление: 13-02-2007

Баланс

Всего выплачено: RUR 63489
Задолженность: RUR 17345
Просрочено: RUR 0
След.платеж: RUR 17345

Код запроса
15600

Код участка
1234ЕС 123456

Ссылка
НЕТ ДАННЫХ

Предоставлен
НЕТ ДАННЫХ

Режим обучения Демонстрационная версия

Просроч платежей (за 64 месяца)
Просрочек от 30 до 59 дн.: 0
Просрочек от 60 до 89 дн.: 0
Просрочек более, чем на 90 дн.: 0

Обеспечение: НЕТ ДАННЫХ

Своевременность платежей (за 9 мес. последний - слева)

■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■

Ф О Т Д Н О С А И И

Случай
привлечения
к
ответственно
сти

Случай привлечения к ответственности
Иск: 342/12А-БИ
Суд: ГОРОДСКОЙ СУД Г.МАГАДАН
Истец: ЗАО "БАНК МАГАДАНСКИЙ КРЕДИТ"

Состояние
Добавлено в базу: 17-05-2005
Рассмотрено: 02-03-2005
Закрыто: 04-05-2005
Обновлено: 18-03-2006

Решение
ИСК О НЕВЫПОЛНЕНИИ УСЛОВИЙ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА УДОВЛЕТВОРЕН.

Данные из
официальных
источников

Источник
ДЕПАРТАМЕНТ СУДЕБНЫХ
ИСПОЛНИТЕЛЕЙ
МИНИСТЕРСТВА ЮСТИЦИИ.

Данные
В СООТВЕТСТВИИ С РЕШЕНИЕМ ГОРОДСКОГО СУДА Г.МАГАДАНА N1243-АР ПРОИЗВЕДЕНА
КОНФИСКАЦИЯ АВТОМОБИЛЯ В ПОЛЬЗУ ИСТЦА.

Добавлено в базу
06-04-2004

Запросы

Период	Цель запроса	Объем кредита
последние 60 дней		RUR 23500
последние 60 дней		RUR 17000
последние 90 дней		RUR 260000
последний 1 год		USD 100000

Профессия

Место работы	Профессия	Должность	Статус	Сфера	Период
ЗАО "ЗОЛОТАЯ ЖИЛА"	Квалификац. рабочий	Руководитель высшего звена	Постоянное место	Промышленность/п роизводство	14-03-2001 - по настоящее время

5.2. ТАРИФЫ НБКИ⁵

Тарифы на предоставление кредитных отчетов находятся в интервале от 4.48 до 22.4 руб. за один отчет. Имеется скидка за эксклюзивность - до 38 % от стоимости.

- Статистические отчеты – 2,8 руб. за отчет
- Стоимость подписки на аналитические отчеты – до 10 000 руб. в месяц
- Стоимость отчета по верификации паспортных данных – 30 руб. за отчет

⁵ <http://rpp.nashaucheba.ru/docs/index-126137.html>

ВЫВОДЫ:

Выводы:

Если бы в России у каждого гражданина или предприятия была кредитная история, то банку достаточно было бы запросить эту информацию в бюро кредитных историй, чтобы сразу оценить степень благонадежности клиента. Кредитные истории заемщиков согласно закону должны храниться в БКИ в течение 15 лет. Размер будущего кредита и ставка по нему будут напрямую зависеть от добросовестности обслуживания долга заемщика в прошлом. В настоящее время финансовое прошлое заемщика нередко остается для банка тайной. Все зависит от уровня работы службы безопасности, призванной добывать достоверную информацию о надежности клиента. Для банков служба безопасности - одна из основных статей затрат, что также отражается на стоимости кредитов. БКИ не могут заменить службу безопасности банков, однако они могут значительно снизить уровень издержек. Во всем мире активно используется практика приобретения в кредит бытовой техники, автомобилей, квартир. Сегодня этот процесс стремительно развивается в России. И именно сейчас необходимо создать все необходимые условия для его благоприятного развития. Насколько эффективными окажутся кредитные бюро покажет время.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 30.12.2004 N 218-ФЗ (РЕД. ОТ 24.07.2007)
"О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ" (ПРИНЯТ ГД ФС РФ 22.12.2004)
2. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 21.07.2005 N 110-ФЗ "О ВНЕСЕНИИ
ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О КРЕДИТНЫХ
ИСТОРИЯХ" (ПРИНЯТ ГД ФС РФ 06.07.2005).
3. СИМОНЕНКО Е. БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ: ИСТОРИЯ
НАЧИНАЕТСЯ. - М.: ЦЕНТР ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ,
2006.
4. ЕРМАКОВ С. Л. РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В
РОССИИ // ФИНАНСЫ И КРЕДИТ. - 2006.
5. ЛОТВИН С. В. ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КРЕДИТНЫХ БЮРО // ДЕНЬГИ И КРЕДИТ. - 2006.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

- 1) Дайте определение БКИ
- 2) Этапы становления БКИ в России
- 3) Назовите ФЗ регулирующий деятельность БКИ
- 4) Какие формы организации БКИ существуют
- 5) Из чего состоит титульный лист отчета о кредитной истории
- 6) Что включают в себя закрытая часть кредитной истории
- 7) Что включает в себя процесс проверки кредитной истории
- 8) Сколько БКИ зарегистрированы на Российском рынке
- 9) назовите крупнейшие БКИ
- 10) Кто является субъектом кредитной истории

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ:

- 1) Какие данные отражаются в титульном листе кредитной истории?**
- 2) Возможно ли задвоение кредитов в кредитной истории заемщика?**
 - a) да
 - b) нет
- 3) Могут ли в кредитной истории клиента появиться кредиты другого лица**
 - a) да
 - b) нет
- 4) Имея отрицательную кредитную историю может ли физическое лицо получить кредит**
 - a) да
 - b) нет
 - c) зависит от срока давности просрочки
 - d) зависит от срока давности, статуса заемщика
- 5) Описать процесс взаимодействия банка и БКИ**

б) Бюро кредитных историй это –

а) Бюро кредитных историй (БКИ)- компания, оказывающая в соответствии с законодательством услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов

б) Бюро кредитных историй (БКИ) – это хранилище данных о кредитной истории людей

с) Бюро кредитных историй (БКИ) – это организация которая самостоятельно собирает данные о кредитной истории людей, на условия возвратности и платности

7) Имеет ли клиент возможность почистить свою кредитную историю

а) да

б) нет

с) возможно