

# БКИ

- бюро кредитных историй - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг
- Часто акционерами бюро являются сами банки. Например, НБКИ

## Цель БКИ

- Деятельность бюро кредитных историй нацелена на:
- **А) создание условий, обеспечивающих снижение системных рисков при кредитовании для коммерческих банков**
- **Б) облегчение доступа добросовестных заемщиков к кредитным ресурсам.**

# Законодательство о бюро кредитных историй

**Федеральный закон от 30.12.2004  
N 218-ФЗ (ред. от 28.06.2014) "О  
кредитных историях" (с изм. и  
доп., вступ. в силу с 01.03.2015)**

Бюро кредитных историй обязано  
иметь **лицензию на осуществление  
деятельности по технической защите  
конфиденциальной информации.**

# Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй

- **Контроль и надзор** осуществляются Банком России

Банк России осуществляет следующие **функции**:

1. ведет государственный реестр бюро кредитных историй
2. устанавливает требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;
3. проводит проверки
4. направляет в бюро кредитных историй обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений

## Продукты БКИ

- 1. Кредитный отчет
- 2. Скоринг
- 3. Мониторинг событий кредитной истории на основе триггеров
- 4. Противодействие мошенничеству
- 5. Базы данных по залогом

## Услуги НБКИ (в качестве примера)

- скоринг-бюро ,
- система мониторинга финансового поведения заемщиков «Сигнал 2.0» ,
- верификация паспортных данных по базам государственных органов ,
- инструменты предотвращения кредитного мошенничества, в частности, система «НБКИ-AFS» (Anti Fraud Service) и скоринговая карта, ранжирующая кредитные заявки по вероятности кредитного мошенничества, – Anti Fraud Score.

# Центральный каталог кредитных историй

- Это - подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с Федеральным законом для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй

# Код субъекта кредитной истории

- это некая уникальная комбинация из букв (прописные и строчные, русские и латинские) и цифр (аналог пароля). Код должен иметь длину от 4 до 15 символов.
- Код субъекта кредитной истории придумывается заемщиком и по его желанию, сообщается кредитной организации при получении кредита.
- Нужен для того, чтобы узнать, в каком бюро находится кредитная история непосредственно через сайт Центрального Каталога Кредитных историй

## Субъект кредитной истории

- Это - физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита), **поручителем, принципалом**, в отношении которого выдана банковская гарантия или в пользу которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история;

## Кредитный отчет

- Кредитный отчет - это документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории: ФИО,
- домашний адрес,
- сведения о прописке,
- информацию о полученных кредитах,
- историю оплаты процентов и погашения сумм кредитов.

# Содержание кредитной истории

- Кредитная история субъекта кредитной истории - физического лица состоит из:
  - 1) титульной части;
  - 2) основной части;
  - 3) дополнительной (закрытой) части;
  - 4) информационной части.
  -

# Информационная часть кредитной истории

- В информационной части кредитной истории - физического лица содержится информация:
- о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита),
- об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком.
- о полной стоимости кредита в соответствии с договором займа (кредита), а также указывается сумма обязательства (или предельного лимита по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты) заемщика на дату заключения договора.
  
- В отношении факта отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) указываются:
- 1) сумма договора займа (кредита), по которому кредитором отказано заемщику в его заключении;
- 2) основания отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) с указанием причины отказа;
- 3) дата отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) или предоставлении займа (кредита).

**Порядок формирования информационной части кредитной истории и ее состав устанавливаются Банком России**

# Предоставление кредитных историй

- Кредитные организации, микрофинансовые организации  
кредитные кооперативы

**обязаны** представлять всю имеющуюся информацию, в отношении

- **заемщиков,**
- **поручителей,**
- **Принципалов** (ю.л., которые берут кредит под гарантии)  
хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в  
государственный реестр бюро кредитных историй, без  
получения согласия на ее представление.

Все остальные организации, являющиеся заимодавцами по  
договорам займа, **могут, но не обязаны** предоставлять в бюро  
кредитных историй имеющуюся информацию.

## Хранение кредитной истории

- Бюро кредитных историй обеспечивает хранение кредитной истории в течение **10 лет** со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

## Стандартная схема: заемщик-банк-бки

- Клиент - заемщик обращается в банк А за кредитом. Банк А запрашивает **разрешение заемщика** на получение его кредитной истории из БКИ. Заемщик дает банку письменное разрешение.
- Банк делает запрос в БКИ, с которым у него заключен договор на информационное обслуживание. Одновременно банк подтверждает запрос в БКИ разрешением клиента-заемщика.
- БКИ формирует кредитный отчет на основании информации, предоставленной теми банками, которые являются его клиентами, и представляет отчет банку А.
- Банк А на основании полученного отчета принимает решение по кредиту.

# Стандартная схема: заемщик-банк-бки



# Схема эффективной работы с ОБКИ

- Клиент - заемщик обращается в банк за кредитом; Банк запрашивает разрешение у заемщика на получение его кредитной истории из **ОБКИ** ; Заемщик дает банку письменное разрешение
- Банк делает запрос в ОБКИ, одновременно информируя о разрешении клиента-заемщика
- ОБКИ делает запрос титульной части кредитного отчета в Центральный Каталог кредитных историй
- ЦК передает отчет, содержащий титульную часть, и имя БКИ, где находится кредитная история клиента.
- ОБКИ запрашивает информацию в дополнительных источниках информации.
- ОБКИ предоставляет отчет банку
- Банк на основании полученного единого кредитного отчета принимает по кредиту.

# Схема работы ОБКИ



