

Федеральный закон  
«О кредитных историях»  
новые возможности для кредитора

Воронин Б.Б. Руководитель Центрального каталога  
кредитных историй  
vbb@cbr.ru т. 957-84-26

# Задача Закона

- Обеспечить доступность информации составляющей кредитные истории кредиторам для адекватной оценки своих потенциальных заемщиков

## *Ложные цели*

- *Создать БКИ и дать им постоянный заработок*
- *Отобрать информацию у одних кредитных организаций и передать её другим*
- *Отчеты должны стоить как можно дешевле*
- *Создать «черные списки» плохих заемщиков*

# Кредитная история

Кредитная история это информация о том, как исполнялись или исполняются в настоящее время обязательства по кредиту (займу) гражданином или компанией.

Кредитная история состоит из части позволяющей определить лицо получившее кредит, части состоящей из информации о кредитах и части в которой находится информация о кредиторах и тех кто был ознакомлен с данной кредитной историей.

«Кредитную историю» было бы правильней называть «кредитным здоровьем» заёмщика

# Зачем нужны кредитные истории кредиторам?

При выдаче кредита - кредиторам для оценки надёжности и текущих обязательств заёмщика.

При оказании услуг в кредит, товарном кредите, рассрочке или выдаче займа – организации, предоставляющей услуги, предоставляющей что-либо в кредит для оценки надёжности и текущих обязательств клиента.

Каждый человек потенциальный заёмщик, а каждая компания - и кредитор (займодаделец) и заёмщик

# Существо кредитной истории

- Копится по каждому кредиту по которому получено согласие заемщика
- «Основная часть» это «поток информации» - полная информация об обслуживании кредита
- Информация, содержащаяся в кредитном отчете может быть интерпретирована кредитором самостоятельно или при помощи БКИ

*Пример 1: у заемщика в прошлом отмечена просроченная задолженность по кредиту в размере 120 руб.*

*Пример 2: у заемщика отличные платежные привычки по всем 7-ми кредитам лимит по которым выбран.*

*Пример 3: Ваш заемщик успешно обслуживает кредит, но перестал платить по потребительскому кредиту кредитной организации*

# Центральный каталог кредитных историй

- Взаимодействует с кредитными организациями, бюро кредитных историй, субъектами и пользователями кредитной истории по электронной почте.
- Информация поступает в зашифрованном виде от бюро и по отдельным каналам связи от кредитных организаций.
- Ответ на запрос поступает немедленно после его обработки сервером.
- Работа с Центральным каталогом кредитных историй может быть встроена в IT-систему управления кредитной организацией (или иной компании)
- Кредитная организация пересылает запросы и получает ответы через каналы связи Банка России

# Данные хранящиеся в ЦККИ

- около 12 млн. титульных частей уникальных по БКИ
- 99,5% физические лица, 0,5% юридические лица
- на 4-и крупнейших БКИ приходится около 95% титульных частей (без разбивки по регионам)
- вероятно, сформируется «общенациональная тройка лидеров» и будет делить рынок примерно на равные доли
- ситуация когда о физическом лице информация хранится в более чем одном БКИ (т.е. более одного кредита) не редка (предварительная оценка - около 15 процентов)

# Варианты получения информации из ЦККИ без кода

**для ЮЛ:**  
вместо ФИО - название субъекта;  
вместо паспортных данных - ЕГРН  
(ОГРН), ИНН;  
Остальное - аналогично.

*Пользователь*

*Субъект  
кредитной  
истории*

**Необходимо для ФЛ:**  
-ФИО субъекта;  
-серия, номер, дата  
выдачи паспорта;  
-разрешение.

**Необходимо для ФЛ:**  
-ФИО субъекта;  
-серия, номер, дата  
выдачи паспорта.

**Необходимо:**  
-ФИО субъекта;  
-серия, номер, дата  
выдачи паспорта;  
-код (дополнительный  
код для пользователя)  
-e-mail для ответа

Кредитная  
организация

Бюро кредитных  
историй

Центральный  
каталог  
кредитных  
историй

К информации полученной от  
субъекта/пользователя  
добавляется e-mail для ответа

Запрос в  
ЦККИ и  
ответ по  
e-mail

Запрос в ЦККИ отправляется в день обращения, ответ – не позднее следующего дня