

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 правильной 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