Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій

ПЕРВОЕ ВСЕУКРАИНСКОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ –

необходимый элемент кредитного рынка

г.Киев

29 сентября 2006г.

Структура учредителей ПВБКИ

- 32 банка
- 2 страховые компании
- Ассоциация украинских банков
- Кредитинфо Груп

- По оценкам экспертов доля ПВБКИ на рынке – до 70%

Участники ПВБКИ

Банки:

Аваль
Агробанк
Агрокомбанк
Брокбизнесбанк
ВАБанк
Внешторгбанк (Украина)
Держощадбанк
Донгорбанк
Индустриалбанк
Кредит – Днепр
Кредитпромбанк
Международный ипотечный банк
МРИЯ
НАДРА
НРБ – Украина
Первый Инвестиционный Банк
Пивденный
ПроКредит банк
ПУМБ
Райффайзенбанк
Старокиевский банк
ТАС – Инвестбанк
ТАС – Коммерцбанк
Трансбанк
УПБ
Укргазбанк
Укрэксимбанк
УкрСиббанк
Укрсоцбанк
Финансы и кредит
Форум
Электрон Банк

Страховые компании: Страховая группа «ТАС» «КРЕДО – КЛАССИК»

Ассоциация украинских банков

Кредитинфо Груп

Потенциальные участники

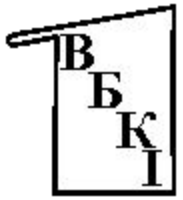
Открытая система – может включать предприятия различных секторов экономики

- банки
- страховые компании
- лизинговые компании
- кредитные союзы
- связь
- торговые компании, продающие товары с отсрочкой платежа

Корпоративная политика

- Минимальное влияние на принятие решений отдельных участников
- Максимальная доля участника в уставном капитале – 9% (реально на сегодня – менее 5%)
- Решения по ключевым вопросам принимаются Наблюдательным Советом, в который входят представители банков и страхового рынка

Защита информации



Меры защиты учитывают:

- Международный опыт
- Новые разработки
- Опыт защиты банковской информации
- Организационные и технологические способы защиты от проведения выборок информации о банках и клиентах
- Серверная построена и оборудована в соответствии с требованиями НБУ

Ценовая политика

- Определяется Наблюдательным Советом, т.е., самими банками
- Тарифы зависят от объёма
  - предоставляемой информации
  - потребляемой информации
- Система бесплатного и льготного обслуживания в течение первого года работы Бюро

Мировой опыт

ПВБКИ соответствует лучшим мировым практикам построения кредитного бюро

- –Качество продуктов
- –Портфель продуктов
- –Персонал
- –Помещение и техника

Основные продукты

- Подсистема базы данных кредитного бюро
  - –Кредитные отчеты по физическим и юридическим лицам, положительная и отрицательная информация
- Подсистема расширенного кредитного бюро
  - –Мониторинг
  - –Гибкие кредитные отчеты
  - –Использование публичных реестров
  - –Страхование
- Подсистема скоринга кредитного бюро
  - –Скоринг (система кредитных баллов) кредитного бюро
- Подсистема обработки заявлений
  - –Обработка и оценка заявлений на выдачу кредита
- Подсистема коннектора кредитного бюро
  - –Упрощение автоматического доступа к базе данных кредитного бюро
  - –Оценка отчетов кредитного бюро
  - –Предоставление отчетов по обращениям на выдачу кредита

Основные продукты

Эксклюзивные права на всей территории Украины на совместную с Кредитинфо продажу третьим сторонам:

– подсистемы обработки заявлений
– подсистемы взимания задолженности
– подсистемы коннектора кредитного бюро
– подсистемы скорингового моделирования

ПВБКИ в 2006 году

- 1-й и основной стадией развития кредитного бюро является ввод в действие подсистемы базы данных, которая позволяет наладить обмен кредитной информацией между кредиторами
- Принцип взаимности при обмене информацией

ПВБКИ в 2006 году

Сроки внедрения подсистемы базы данных:

– подписание контракта с Кредитинфо – **июнь** 2006г.

– создание материально-технической базы ПВБКИ для обеспечения работы Бюро – **сентябрь** 2006г.

– передача подсистемы в стадию тестирования и начало подключения банков к бюро (инсталляция и начало обмена данными) – **октябрь** 2006г.

– сдача подсистемы в промышленную эксплуатацию – **ноябрь** 2006г.

ПВБКИ в 2006 году

Подключение банков к бюро

– предоставление банкам формата информационного обмена
– помощь банкам в разработке систем выгрузки данных из АБС
– обучение специалистов банков работе с кредитными отчетами
– заключение договоров с банками

Работа по созданию задела на 2007 год

– разработка продуктов для страхового рынка
– привлечение новых участников и пользователей, а также наращивание уставного капитала
– начало работы над подсистемой обработки заявлений
– пиар-кампания и работа с населением

Виды кредитных отчетов в 2006г.

Введение подсистемы базы данных кредитного бюро даст возможность банкам получать:

– бланковый кредитный отчет
– базовый кредитный отчет
– стандартный кредитный отчет
– расширенный кредитный отчет

Стандартный кредитный отчет - 1

ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ

Стандартний кредитний звіт		ПВБКІ ID	33691415

Особисті дані

Унікальний номер фінансового закладу	B129876	**Прізвище**	Іванов
Ідентифікаційний номер	600200005708	**Ім'я**	Іван
Дата народження	5.6.1973	**По-батькові**	Іванович
Стать	Чол.	**Серія і номер паспорту**	АН 541265
Місце народження - країна	Україна	**Номер телефону**	
Місце народження - місто (селище)	Київ	**Адреса електронної пошти**	ivan@mail.ru

Адреса реєстрації місця проживання – теперішня і попередні

Дата зміни адреси: 10.5.2000

Вулиця + номер будинку	вул. Мельникова, 45	**Індекс**	02004
Місто	Київ	**Область**	Київська

Дата зміни адреси: 15.2.2006

Вулиця + номер будинку	вул. Хрещатик, 27	**Індекс**	04004
Місто	Київ	**Область**	Київська

Фактична адреса– теперішня і попередня

Дата зміни адреси: 10.5.2000

Стандартный кредитный отчет - 2

Посвідчення особи – діючі і попередні

Дата зміни: 15.1.2006			
Ідентифікаційний документ	Паспорт	**Дата випуску**	1.1.2006
Номер документу	АН 541265	**Дата закінчення дії**	1.1.2016
Дата зміни: 15.1.2006			
Ідентифікаційний документ	Паспорт	**Дата випуску**	15.1.1996
Номер документу	АА 458975	**Дата закінчення дії**	15.1.2006

Класифікація позичальника

Класифікація позичальника	Фізична особа	**Освіта**	Вища
Резидент	Так	**Сімейний стан**	Одружений
Громадянство	Україна	**Кількість осіб що перебуває на утриманні**	2
Патент	відсутній	**Зайнятість**	Працює
Стать	Чол.	**Заробітна платня**	
Роботодавець	КредитІнфо-Україна	**Попередній роботодавець**	
Місце роботи - країна	Україна	**Місце роботи - країна**	
Місце роботи - місто		**Місце роботи - місто**	
Місце роботи - вулиця		**Місце роботи - вулиця**	
Місце роботи – індекс Код		**Місце роботи – індекс**	

Стандартный кредитный отчет - 3

Негативні дані – теперішні і історичні

Дата реєстрації: 15.3.2006	Поточна
Негативний статус клієнта	Доведене шахрайство
Дата реєстрації: 12.2.2006	Поточна
Найгірший негативний статус договору	Списання позики на рахунок з позабалансових операцій
Дата реєстрації: 10.2.2006	Поточна
Негативний статус клієнта	Списання позики на рахунок з позабалансових операцій
Дата реєстрації: 8.1.2006	Історична
Негативний статус клієнта	Списання позики на рахунок з позабалансових операцій

ПІДСУМКОВА ІНФОРМАЦІЯ – СОЛІДАРНИЙ ПОЗИЧАЛЬНИК

Кількість діючих угод	1	**Загальна сума несплаченої заборгованості**	2.500 ГРН
- Споживчі кредити	1	**- Споживчі кредити**	2.500 ГРН
- Кредитні картки, поновлювані кредити	0	**- Кредитні картки, овердрафти**	
- Кредитні лінії	0	**- Кредитні лінії**	0
Кількість завершених угод	2	**Загальна сума простроченої заборгованості**	500 ГРН
- Споживчі кредити	1	**- Споживчі кредити**	500 ГРН
- Кредитні картки, овердрафти	1	**- Кредитні картки, овердрафти**	0
- Кредитні лінії	0	**- Кредитні лінії**	0
Кількість відмов по заявах на кредит	1	**Кількість запитів (12 м)**	12
- Споживчі кредити	0	**- 1st квартал**	6
- Кредитні картки, овердрафти	0	**- 2nd квартал**	1
- Кредитні лінії	1	**- 3rd квартал**	2
Негативна інформація, надана ФУ	1	**Загальна кількість несплачених платежів**	7

Стандартный кредитный отчет - 4

Детальна інформація – діючі угоди

Номер угоди	615624356	**Вид фінансування**	Споживчий кредит
Цілі кредитування	Інші споживчі цілі	**Код валюти**	ГРН
Статус угоди		**Дата заяви**	1.12.2005
Вид забезпечення	Зарука/Застава фізичної особи	**Дата початку дії угоди**	10.12.2005
Сума заруки	2.500 ГРН	**Дата закінчення дії угоди**	10.12.2006
Загальна сума	2.500 ГРН	**Дата фактичної повної виплати з кредиту**	
Кількість платежів	12	**Кількість несплачених платежів**	6
Періодичність платежів	Щомісячно	**Несплачена сума**	2.000 ГРН
Вид платежу	Дебетування поточного рахунку	**Кількість прострочених платежів**	2
Сума щомісячного платежу	250 ГРН	**Сума простроченої заборгованості**	500
Останнє поновлення	15.04.2005	**Ідентифікаційний номер солідарного боржника**	
Роль суб'єкту	Боржник	**Ідентифікаційний номер поручителя**	1254687
Щорічний історичний календар платежів		**Фінансова установа (Кредитор)**	Банк 02

5/05	6/05	7/05	8/05	9/05	10/05	11/05	12/05	1/06	2/06	3/06	4/06
-	-	-	-	-	-	-	-	0	1	2	2

Кінець кредитного звіту

Дата видачі	**1.7.2006**
Дата останнього поновлення	**1.7.2006**

ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ

Київ - Вул. М. Раскової 11 - ☎ 5018496 - 🖷 5018496 - info@pvbki.com - www.pvbki.com

Выводы

Рынок розничного кредитования динамично развивается. Его участники ощущают острую необходимость в доступе к информации о заёмщиках

Эту информацию в полном объёме сможет предоставлять только бюро кредитных историй

ПВБКИ:

- Самое большое бюро кредитных историй Украины
- Создано с учетом мирового опыта
- Открыто для сотрудничества