

Заседание Международного Банковского Совета.
Круглый стол «Опыт работы кредитных бюро в странах
Центральной и Восточной Европы»



**ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

Опыт работы Объединенного бюро кредитных историй (ОБКИ).

Докладчик: Иванова Т.В.

Будапешт 21 апреля 2006 года

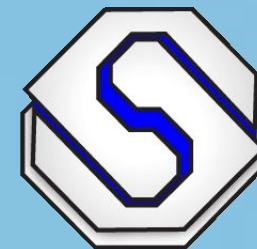
Бюро кредитных историй – новое звено в процессе кредитования



**ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

- ❖ С 1 марта 2006 года в России реально заработала система бюро кредитных историй.
- ❖ На сегодняшний день в госреестр внесено 14 бюро кредитных историй. В ближайшее время, по прогнозам ФСФР их количество может достигнуть 2-х десятков.
- ❖ Основной продукт бюро – кредитный отчет. Кроме того, бюро могут оказывать ряд профильных дополнительных услуг, в том числе услуги скоринга.

Основные принципы деятельности российских Бюро Кредитных Историй



**ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

Федеральная служба
по Финансовым
рынкам

ЦБ РФ:
Центральный каталог
кредитных историй

Бюро Кредитных
Историй



Объективная реальность: сегодня в России уже 14 БКИ

ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

№	Наименование бюро кредитных историй	OGRN	ИНН/ОИИ	Местонахождение (адрес)	Адрес почтовый	Телефон/факс	Ф.И.О. руководителя	Код ОКПО	№ приказа ФСФР России	Дата присоединения к реестру
078-08303-082	ООО "Объединенное бюро кредитных историй"	1667809428932	7033022000/703301001	РФ, 197022, г. Санкт-Петербург, Каленинградский пр., дом 42 9 кв. А, пом. 104	РФ, 197022, г. Санкт-Петербург, Каленинградский пр., дом 42 9 кв. А, пом. 104	(812) 327-22-26 / (812) 327-22-13	Иванова Татьяна Вячеславовна	76024998	06-275/03-н	14.02.2006
072-08302-082	ООО "Международное бюро кредитных историй"	1657289735790	7702138300/770201001	425048, г. Тюмень, ул. Революции, 83	425048, г. Тюмень, ул. Революции, 83	(3462) 38-02-73	Ивановский Михаил Александрович	76183499	06-308/03-н	17.02.2006
077-08303-082	ОАО "Национальное бюро кредитных историй"	1657746716713	7702583300/770301001	Республика Беларусь, г. Минск, Салютный переулок, дом 25, строение 1	571069, Республика Беларусь, г. Минск, Салютный переулок, дом 25, строение 1	221-78-37 / 221-78-37	Васильев Александр Сергеевич	77294012	06-341/03-н	21.02.2006
083-08304-082	ОАО "Почтовое бюро кредитных историй"	1626481980478	5322026700/633701001	443009, Россия, г. Самара, ул. А. Толстого, дом 6	РФ, 443009, Самарская область, г. Самара, ул. А. Толстого, дом 6	(8462) 70-88-84 / (8462) 70-88-06	Александров Александровна	2128304	06-341/03-н	23.02.2006
077-08309-082	ОАО "Бюро кредитных историй "Информатик"	1657747063393	7706009200/770601001	125049, Москва, ул. Большая Якимовка, д.42, стр.3	125049, Москва, ул. Большая Якимовка, д.42, стр.3	(495) 230-26-74 / (495) 230-79-46	Варскова Светлана Сергеевна	76048768	06-341/03-н	23.02.2006
004-08306-082	ОАО "Первое бюро кредитных историй"	1681452048367	5485093953	428012, Республика Татарстан, г. Казань	428012, Республика Татарстан, г. Казань	(843) 238-72-88 / (843) 238-72-88	Иванов Павел	7717844	06-	28.02.2006

Интеграция кредитного отчета в систему оценки заемщика



**ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

❖ Кредитный отчет:

- **Платежная дисциплина заемщика**
информация о том, как клиент выплачивал предыдущие кредиты
- **Кредитоспособность заемщика**
количество заемных средств, которыми располагает клиент на данный момент
- **Скоринговый балл**
оценка целесообразности выдачи кредита по бальной системе

Верификация данных о заемщике



**ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

- ❖ Закон «О кредитных историях» позволяет бюро верифицировать с использованием официальных источников те данные, которые заемщик сообщил о себе банку. В развитии именно этого направления мы видим большие перспективы.
- ❖ Примеры:
 - Жилищный комитет Санкт-Петербурга
 - Единый госреестр юридических лиц

Расширение круга «Источников» информации о заемщике



ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ



Основные этапы дальнейшей работы ОБКИ



**ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

- ❖ Накопление базы кредитных историй
 - Накопление «историй» от банков-партнеров
 - Расширение круга «Источников» за счет небанковских кредитных организаций
- ❖ Предоставление банкам-партнерам дополнительных услуг
 - Услуги скоринга (разработка скоринговых модулей)
 - Проверка по официальным каналам информации, которую заемщик сообщил о себе банку
 - Услуги, направленные на предотвращение «проблемных» кредитов (напоминание, оповещение и т.п.)
 - Расширение круга «дополнительных источников» для проверки платежной дисциплины (операторы связи, небанковские кредитные организации и т.п.)
 - Услуги по быстрому подключению банков к БКИ –партнерам
- ❖ Кредитные отчеты и доп. услуги Пользователям.

Пример проверки данных по официальным каналам



ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

❖ Выбор канала верификации информации

Список источников:

№	Выбрать	Название	Тип	Тариф за КО	Дата регистрации	Запросов
1	<input type="checkbox"/>					
2	<input checked="" type="checkbox"/>	Проверка данных о регистрации Юридического лица в реестрах ЕГРЮЛ и ЕГРИП.				

Для внесения изменений нажмите сюда:

❖ При запросе кредитной истории оператор указывает, какую дополнительную информацию он хотел бы получить



**ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

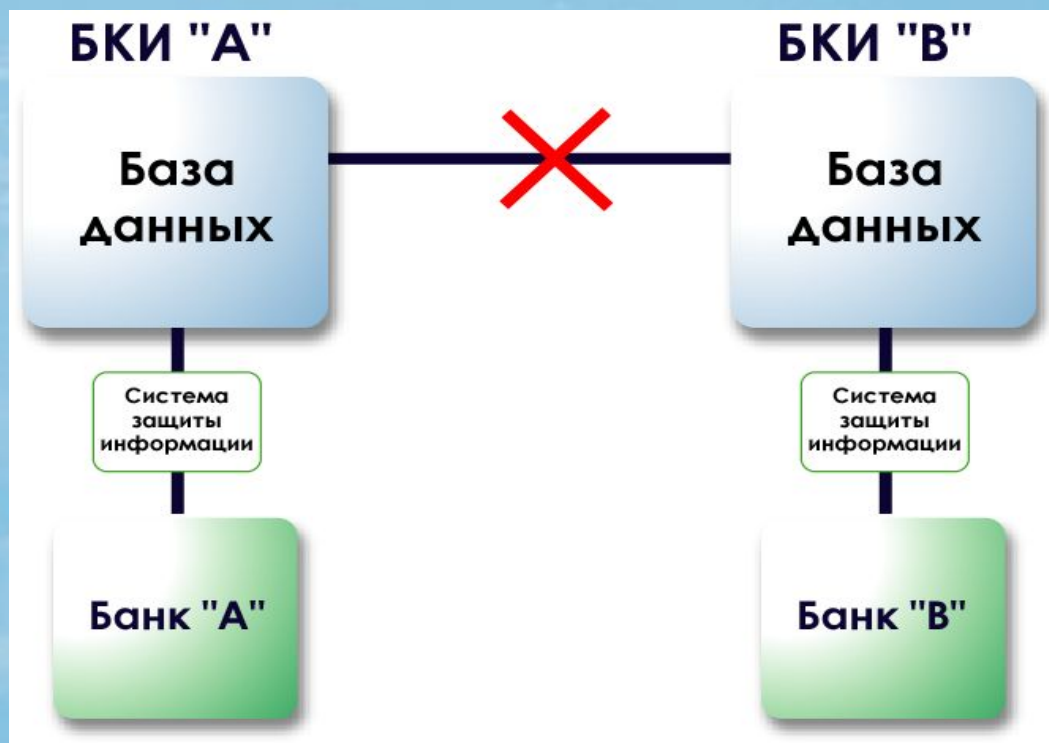
Услуги по предотвращению «плохих» долгов

- ❖ ОБКИ намерено развивать комплекс услуг **«профилактического»** характера, то есть направленных на предотвращение «плохих» долгов.
- ❖ Оповещение заемщика о подходе срока платежа
 - в письменной форме
 - в форме телефонного звонка
 - в форме SMS.
- ❖ Предупреждение о просрочке
- ❖ Программные модули, формирующие списки для рассылки таких сообщений в автоматическом режиме.

Перспективы и проблемы создания единого информационного поля



ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ



География клиентов ОБКИ



ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

