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

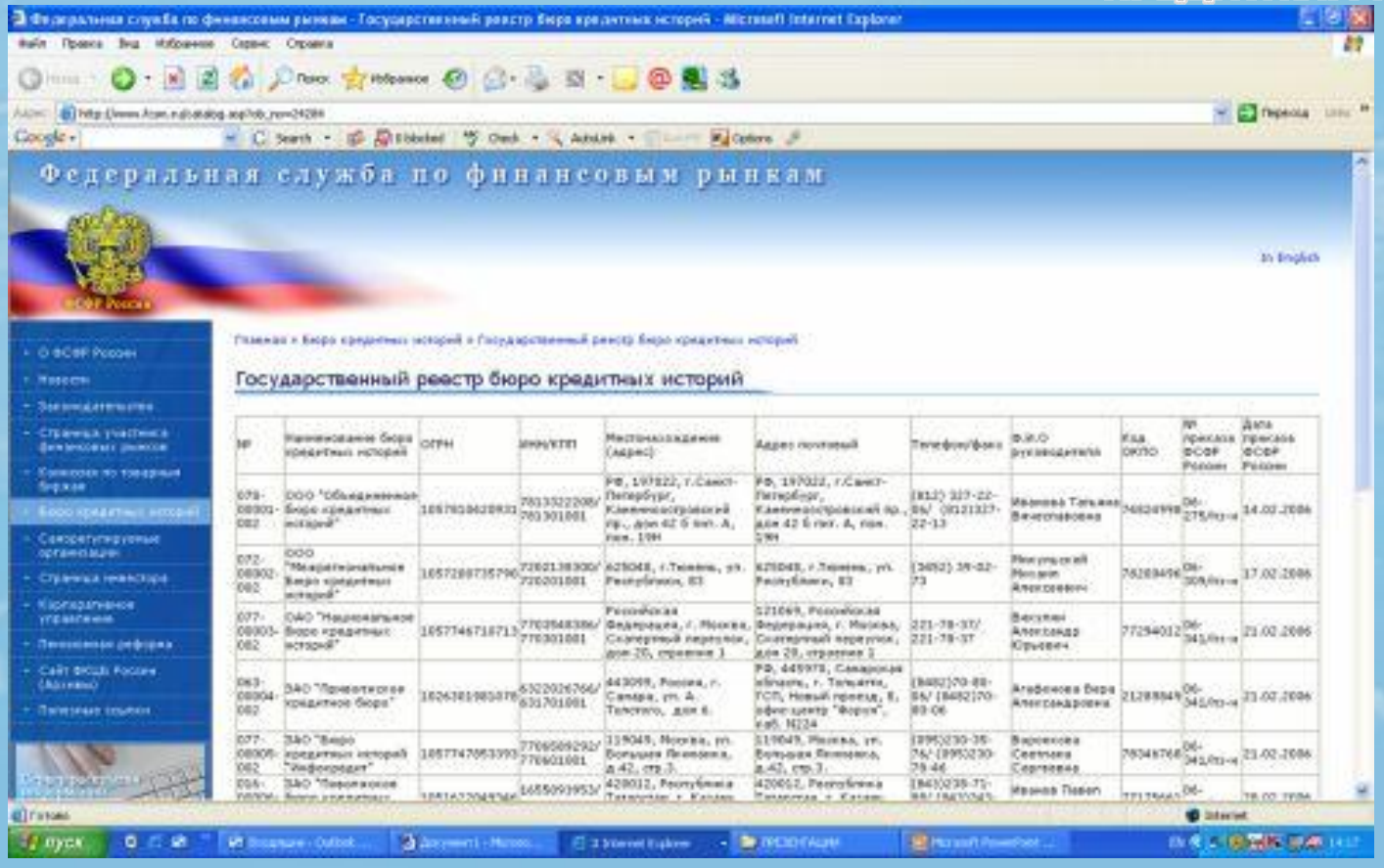
- С 1 марта 2006 года в России реально заработала система бюро кредитных историй.
- На сегодняшний день в госреестр внесено 14 бюро кредитных историй. В ближайшее время, по прогнозам ФСФР их количество может достигнуть 2-х десятков.
- Основной продукт бюро – кредитный отчет. Кроме того, бюро могут оказывать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

Основные принципы деятельности российских Бюро Кредитных Историй

ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Объективная реальность: сегодня в России уже 14 БКИ

ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ



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

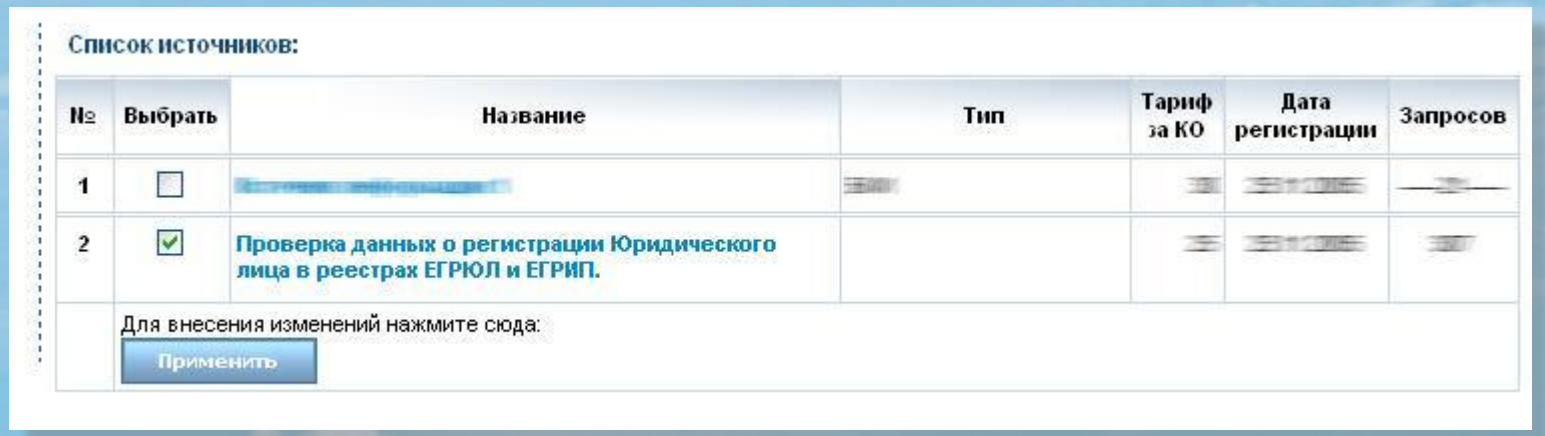
ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

- 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	☐	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]
2	☑	Проверка данных о регистрации Юридического лица в реестрах ЕГРЮЛ и ЕГРИП.		[redacted]	[redacted]	[redacted]

Для внесения изменений нажмите сюда:

Применить

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

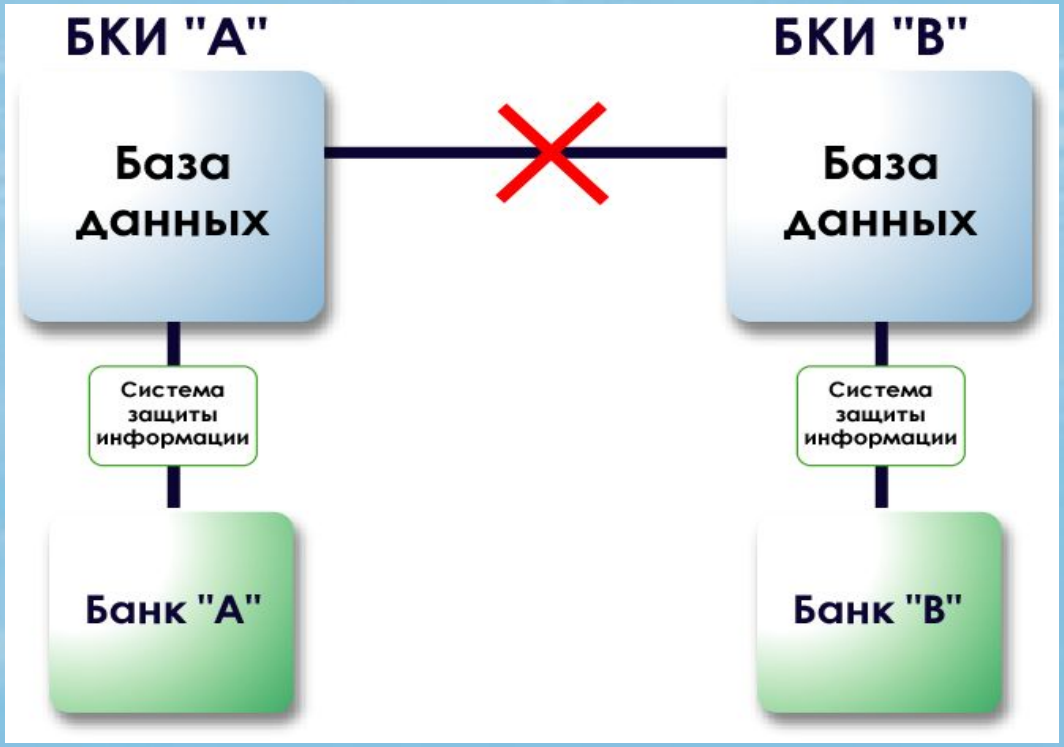
Услуги по предотвращению «плохих» долгов

ОБЪЕДИНЕННОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

- 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