

# Индустрия БКИ в России

Даниэль Зеленский

Генеральный директор

119049, Москва,  
Крымский Вал, д. 3, стр. 2  
Бизнес-центр «Крымский Вал»,  
офис 405

## Цели и задачи БКИ

- **Бюро кредитных историй** – коммерческая организация, созданная для сбора, обработки и хранения специального вида персональных данных - кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».
- Надзор и контроль за деятельностью бюро кредитных историй осуществляет Банк России.
- Операции Бюро регулируются:
  - в отношении данных, входящих в состав Кредитной истории - Федеральным законом «О кредитных историях»;
  - в отношении персональных данных - Федеральным законом «О персональных данных».
- С 01 июля 2014 года доступ к данным кредитных историй может получить любая компания, при наличии согласия субъекта кредитной истории.
- С 01 марта 2015 года в состав кредитной истории войдет информация о недееспособности субъекта, об алиментах, просрочках по оплате ЖКХ и связи, банковским и страховым гарантиям и т.д.

## Рынок БКИ в России

10 лет индустрии БКИ в России

23 бюро в реестре БКИ

3 крупнейших бюро

Более 90% рынка

### Крупнейшие БКИ



# Об Объединенном Кредитном Бюро

## Ключевые Показатели\*

171 млн.	Кредитных историй
371 млн.	Записей по запросам в Бюро
58,1 млн.	Уникальных субъектов
96 %	Hit rate по Базе Бюро
>600	Клиентов, включая: кредитные организации (все), страховые компании (топ-30), поставщики услуг связи, коллекторские агентства (топ-10)

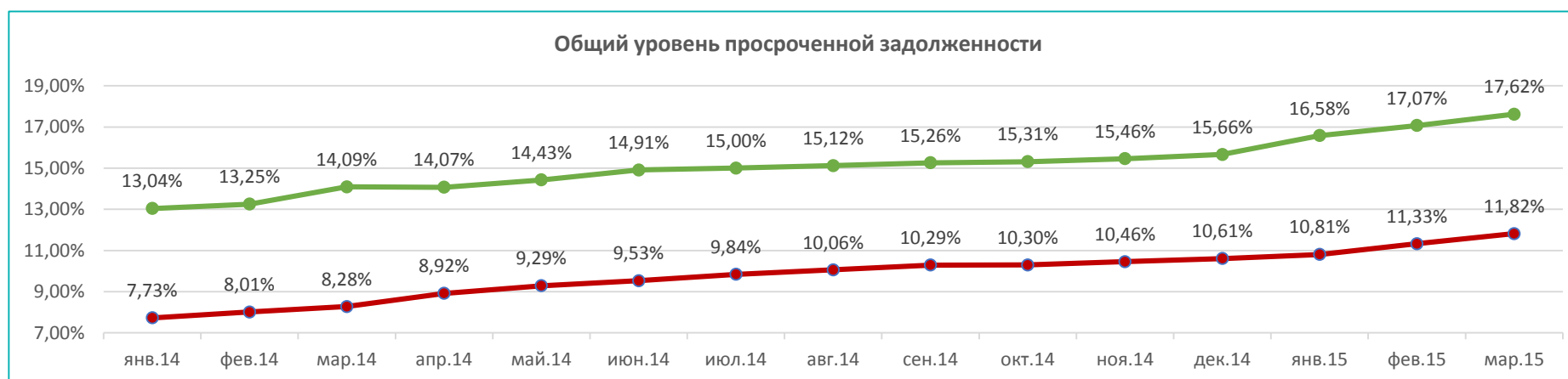
## Акционеры Бюро



\*На 1 апреля 2015

# Рынок розничного кредитования в России

- **39,5** млн человек имеют активные кредиты;
  - ✓ 8 млн. человек испытывают текущие проблемы с платежами по кредиту;
  - ✓ 5 млн. человек имеют просрочку платежей свыше 90 дней
- **43%** заемщиков имеют 2 и более кредита, из них:
  - ✓ 10% - 3 и более кредита
  - ✓ 8% - 4 и более кредитов
- **70,5** млн. кредитов на руках у населения
  - ✓ 9 трлн. рублей: общая сумма долга перед банками
  - ✓ 800 млрд. рублей: сумма просроченной задолженности
- **17,6%** всех активных кредитов находятся в просрочке из них:
  - ✓ 11,8% кредитов находятся в просрочке 90+



# Кредитная история физического лица с 1 марта 2015 года



## Титульная часть

- ФИО
- Дата рождения
- Серия и номер паспорта
- Номер СНИЛС
- ИНН
- Сведения о том, что субъект является ИП
- История изменения паспортов и имен



## Основная часть

- Адрес регистрации / факт. проживания субъекта
- Кредитные обязательства
  - Тип кредита
  - Сумма кредита / кредитный лимит
  - Объем задолженности, платежи, просрочки по датам
- Решения суда по долгам по платежам ЖКХ, телекомов, алиментов
- Поручительства
- Гарантии
- Информация о предмете залога
- \*Информация о запросах



## Закрытая часть

- Информация о запросах
- Информация об источниках



## Информационная часть

- Заявления на кредит
- Решения по заявлениям на кредит (одобрения, отказы, выдачи)
- Тип заимодавца
- Канал подачи заявления
- Отказанные заявления
  - Дата отказа
  - Сумма отказа
- Выданные кредиты
- Просрочки 120+ дней

# Ценность данных БКИ для страховых компаний

## Оценка рискового профиля клиента



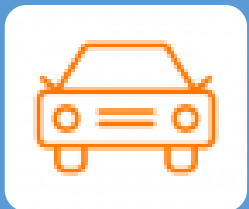
- Сегментирование страхователей на основании анализа их платежной дисциплины;
- Обладатели положительных кредитных историй могут получить скидки при оформлении полисов, а по менее дисциплинированным клиентам может быть введен повышающий коэффициент.

## Противодействие мошенничеству



- На этапе заключения договора страхования производится проверка клиента и подлинности предоставленных им данных на основании информации из кредитной истории;
- Создание отдельного фрод-бюро для выявления высокорисковых клиентов и противодействие мошенничеству на всех этапах жизненного цикла полиса.

## Дополнительный инструмент кросс-продаж



- Прямой доступ к клиенту и оценка его потребностей в дополнительных страховых продуктах.

## Правовые аспекты взаимодействия БКИ и СК

- С 1 июля 2014 года страховые могут запрашивать кредитные отчеты в БКИ, при условии соблюдения следующего:
  - есть договор с БКИ;
  - у страховой есть согласие субъекта КИ.
    - ✓ *Согласие действует в течение 2х месяцев с даты получения;*
    - ✓ *Согласие должно быть получены в письменном виде с собственноручной подписью или в виде электронного документа с электронной подписью.*
- Факт запроса фиксируется в закрытой части КИ и доступен Банку России и субъекту.
- Санкция за запрос без согласий: штраф 50 000 рублей за каждый случай. Налагает Банк России.
- Субъект может оспорить факт запроса подав заявление в БКИ, мы проведем проверку и запросим оригинал согласия.