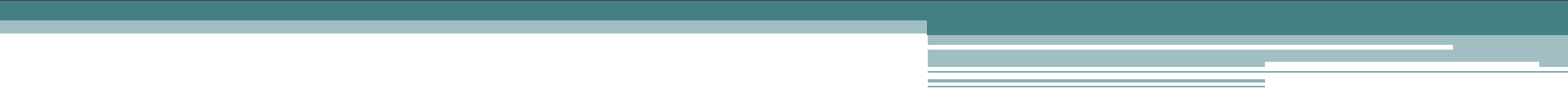


Анализ современных тенденций деятельности бюро кредитных историй



Понятие БКИ

- Бюро кредитных историй — юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчётов и сопутствующих услуг.



Главной целью деятельности кредитного бюро является предоставление банкам достоверной и максимально полной информации о потенциальном клиенте, желающем получить в банке кредит.

К основным задачам БКИ можно отнести:

- Снижение кредитных рисков в банковской системе;
- Формирование положительного имиджа добросовестных заемщиков, укрепление их деловой репутации и инвестиционной привлекательности;
- Повышение уровня защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков;
- Разработка и усовершенствование баз данных содержащих кредитные истории заемщиков и системы поиска информации;
- Комплектование и организация использования баз данных;
- Учет и обеспечение сохранности баз данных и кредитных историй заемщиков от несанкционированного доступа;
- Предоставление качественных услуг бюро кредитных историй каждому клиенту в любой точке России.

Законодательное и нормативное регулирование БКИ

- Основным нормативным документом, регулирующим деятельность бюро кредитных историй является Федеральный закон от 01.09.2005 г. № 218-ФЗ «О бюро кредитных историй».
- Внесённые изменения и дополнения в Федеральный закон №218-ФЗ отражены в Федеральном законе от 30.12.2004 N 219-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О кредитных историях».



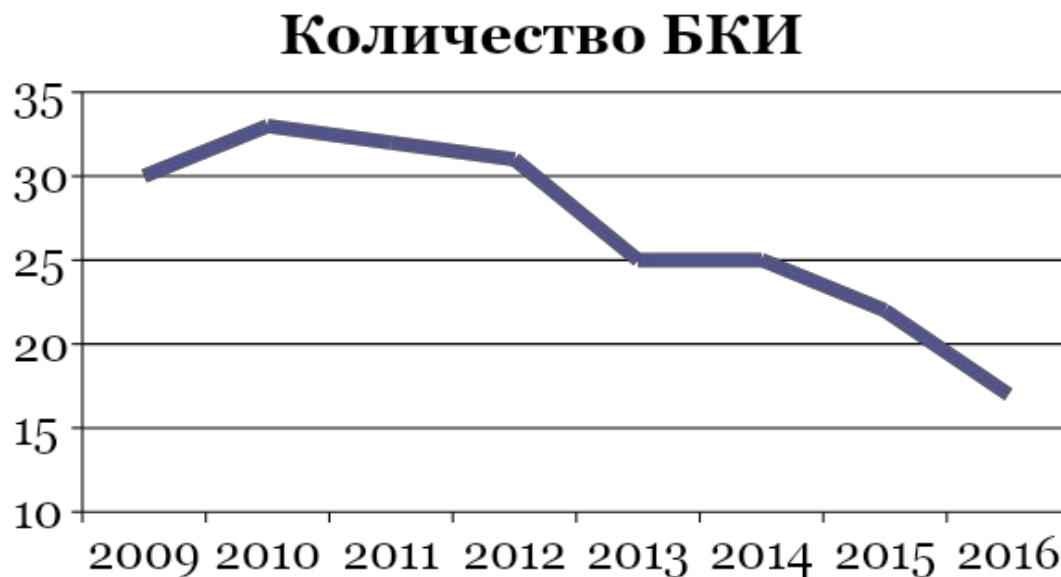
Также деятельность БКИ регулируют:

- Указание Банка России " О порядке направления запросов и получения информации из центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса" (от 14 апреля 2009 года № 2214-У).
- Указание Банка России "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет" (от 31 августа 2005 года № 1610-У).

- Указание Банка России "О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй" (от 31 августа 2005 года № 1611-У).
- Указание Банка России "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию" (от 31 августа 2005 года № 1612-У).

Современное состояние БКИ

- В результате консолидации количество бюро кредитных историй снизилось с 31 в 2012 г. до 25 в 2013 г. На рынке сейчас зарегистрировано 17 БКИ (по состоянию на 19.10.2016 г.)



- Более 95 % информации о кредитных историях россиян сосредоточено в пяти крупнейших БКИ: «Национальное бюро кредитных историй», «Объединенное Кредитное бюро», «Эквифакс Кредит Сервисиз» и «Кредитное бюро Русский стандарт» .



- База кредитных историй физических и юридических лиц НБКИ на сегодняшний день создана в результате сотрудничества с более чем 3000 организациями по всем регионам страны, что во многом превышает аналогичные показатели у всех остальных кредитных бюро в РФ вместе взятых.
- Из первой десятки банковских рейтингов с бюро работают все 10 банков, из первой сотни - 100.



Сегодня на рынке БКИ предлагают следующие продукты:

- кредитный отчет;
- скоринг (система оперативной оценки клиента);
- мониторинг событий кредитной истории на основе триггеров (триггер - уведомление о произошедшем событии, отраженном в кредитной истории заемщика);
- противодействие мошенничеству;
- базы данных по залогу.

Наиболее востребованным продуктом, предлагаемым БКИ, является кредитный отчет. Стоимость кредитного отчета для банка может составить от 350 до 500 руб.

Спасибо за внимание!

