	Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Южно – Уральский государственный колледж»
	Учебно-методический отдел
	Учебно-методические материалы
	Методическая разработка учебного занятия МДК.02.01 Организация кредитной работы


МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА УЧЕБНОГО ЗАНЯТИЯ

МДК.02.01 Организация кредитной работы

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

2023 г.

	Должность	Фамилия/Подпись	Дата
Разработал	Преподаватели	Луткова М.С.	
Проверил	Зам. директора по УМР	Манапова О.Н.	
Согласовал	Зам. директора по УР	Занова Т.С.	
Версия: 01	Без подписи документ действителен 3 суток после распечатки. Дата и время распечатки: 19.12.2023	Экземпляр № 01	<i>с. 1 из 29</i>

	ГБПОУ "ЮУГК"
	Учебно-методический отдел
	Учебно-методическое пособие
	Методические рекомендации

БКБ 74.37

Луткова М.С. Методическая разработка учебного занятия по МДК.02.01 Организация кредитной работы - Издательский центр ГБПОУ "ЮУГК", 2023. – 29 с.

Рассмотрено и одобрено на заседании ПЦК Финансовых дисциплин

Протокол № 4 от «08» ноября 2023 г.

Председатель ПЦК _____ И.В. Пылина

Рекомендовано к изданию методическим советом ГБПОУ "ЮУГК"

Протокол № 3 от «19» декабря 2023 г.

Методическая разработка учебного занятия по МДК.02.01 Организация кредитной работы предназначены для аудиторной работы обучающихся.

Методическая разработка может быть использована в процессе аудиторной работы для закрепления и углубления теоретических и практических знаний обучающихся.

ГБПОУ "ЮУГК", 2023

©М. С. Луткова, 2023

Версия: 01	<i>Без подписи документ действителен 3 суток после распечатки. Дата и время распечатки: 19.12.23</i>	Экземпляр № 01	<i>с. 2 из 29</i>
-------------------	--	-----------------------	-------------------

Аннотация

на методическую разработку учебного занятия по МДК.02.01 Организация кредитной работы для специальности 38.02.07 «Банковское дело»

В методической разработке раскрывается последовательность и методика проведения урока лекции-визуализации по МДК.02.01 Организация кредитной работы для студентов III курса по теме: «Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй».

В ней показана значимость методики при проведении лекционных занятий на этапе введения студентов в новый раздел.

В разработке также рекомендовано проведение опроса при завершении каждого пункта плана изложения нового материала, как необходимого элемента закрепления полученных знаний и пополнения баллов рейтинга по теме 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
План занятия	6
Методика проведения занятия	7
Заключение	9
Список использованной литературы.....	10
Приложения	11

Введение

Классические формы организации учебного процесса были идеально приспособлены к достижению главной цели – усвоению студентом учебной информации

Среди активных инновационных методов обучения в современной специальной литературе выделяют имитационные методы, к которым относится лекция-визуализация.

Результативность работы обеспечивается системой контроля. Поэтому по окончании какого-то этапа изложения целесообразно проводить опрос. При проведении опроса желательно также использовать картинки, так как графическая информация легче воспринимается.

Для проведения урока необходимо было собрать (создать) множество материала, описывающих различные понятия, разработать электронную презентацию с материалами лекции и опросом, выбрать познавательный фильм, показывающий необходимость БКИ и преимущество хорошей кредитной истории.

При проведении урока необходимо правильно выбрать ритм подачи учебного материала.

План занятия

Дисциплина: МДК.02.01 Организация кредитной работы.

Специальность: 38.02.07 «Банковское дело» **Курс:** 3

Тема урока: Сбор информации о потенциальном заёмщике. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй.

Вид занятия: Практическое занятие

Продолжительность занятия: 90 минут

Место проведения занятия: Лекционная аудитория

Цели урока:	
дидактическая (образовательная)	формирование знаний и практических умений по выявлению положительных и отрицательных факторов, влияющих на кредитную историю человека; развитие умения использовать полученную информацию с целью сохранения и повышения уровня личного финансового благосостояния
развивающая	развивать логическое мышление, активность, внимательность, находчивость; развивать умение преобразовывать устную и письменную информацию в визуальную форму, выделяя при этом наиболее значимые и существенные элементы;
воспитательная	воспитывать аккуратность, формировать умение объективно оценивать свои знания.
Тип урока:	комбинированный
Методические приемы:	словесный, наглядный, практический
Междисциплинарные связи:	ПМ.03 Выполнение работ по профессии Агент банка, Статистика, Информационные технологии в профессиональной деятельности, Финансовая математика.
Материально-техническое обеспечение:	мультимедийная презентация, видеоролик, раздаточный материал для выполнения практико - ориентированных заданий (кейсов), оценочные опросные листы для проведения рефлексии

Распределение времени:

1.	Организационный момент. Сообщение темы и целей урока.	5 мин
2.	Поэтапное изложение материала с опросом и обсуждением ответов.	75 мин
4.	Подведение итогов.	10 мин

План изложения материала:

- 1) Понятие кредитной истории.
- 2) Сущность бюро кредитных историй.
- 3) Практика использования данных и сервисов НБКИ.

Ход урока

Этапы	Цель	Деятельность преподавателя	Деятельность студента	Результат
1 Организационный момент	Организовать группу на учебное занятие	Приветствие, проверка присутствующих по журналу	Приветствие преподавателя, студенты готовятся к занятию	Группа готова к занятию.
2 Проверка знаний обучающихся. (Тест в электронном УМК по теме)	Ликвидация пробелов в знаниях обучающихся по теме (ОК1)	Подключает тестовые задания в ЭУМК по МДК.02.01 и проверяет тесты	Студенты выполняют тестовые задания	Ликвидированы пробелы в знаниях.
<p>Метод - стандартизированный контроль Методический прием-работа с тестами. Форма обучения - групповая. Средства обучения- электронная оболочка Moodle тестовые задания.</p>				
3 Постановка задания для практической работы и инструктаж.	Организовать группу на выполнение заданий (ОК3, ОК6).	1) Озвучивает цель практической работы, делит группу на 3-4 подгруппы. 2) Ход выполнения работы выводится на экран.	1) Слушают задание. 2) Студенты знакомятся с кредитными историями заемщиков.	Группа готова к выполнению задания.
<p>Метод - информационно-сообщающий Методический приём - рассказ о ходе выполнения задания Форма обучения - индивидуально-групповая. Средства обучения – презентация в формате PowerPoint.</p>				

<p>4 Самостоятельная работа обучающихся с результатами запросов в БКИ.</p>	<p>Сбор информации о потенциальном заемщике; (ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК7, ПК2.1)</p>	<p>1) Отвечает на вопросы по кредитной истории заемщика и по взаимодействию с БКИ. 2) Поясняет наиболее сложные этапы задания (расчет коэффициентов-примеры) 3) Оказывает помощь в формулировании выводов.</p>	<p>1) Оформляют согласие потенциального заемщика на обработку персональных данных; 2) Оформляют согласие физического лица на получение информации, характеризующей кредитную историю; 3) Выполняют анализ кредитных историй заемщиков. 4) Обсуждают в группах выводы одобрению или отклонению кредитного продукта потенциальному заемщику.</p>	<p>Формируются умения и практический опыт поиска решения в нестандартной ситуации, обучающиеся анализируют полученные результаты и формулируют выводы по типу кредитных историй заемщиков.</p>
<p>Метод - частично-поисковый. Методический приём - решение нестандартных задач. Форма обучения - малые группы.</p>				
<p>5 Итоговый контроль</p>	<p>Ликвидация пробелов в умении анализировать и определять тип кредитной истории и благонадежности потенциального заемщика (ОК1, ОК7, ПК4)</p>	<p>1) Заслушивает выводы по результатам анализа в каждой группе. 2) Рецензирует результаты работы групп.</p>	<p>1) Сверяют результаты с верными ответами преподавателя. 2) Представители групп озвучивают выводы по результатам точности (неточности) анализа своей группы. 3) Обучающиеся принимают к сведению замечания</p>	<p>Умения оценивать тип кредитных историй потенциальных заемщиков</p>

			преподавателя.	
<p>Методы контроля – практическая проверка Форма обучения - групповая. Средства обучения – проектор, персональный компьютер, ЭУМК по МДК.02.01 Организация кредитной работы специальности 38.02.07 «Банковское дело»</p>				
6 Домашнее задание	Закрепление умений определять тип кредитной истории заемщика (ПК2.1, ОК2)	Предлагает обучающимся разработать рекомендации по улучшению кредитных историй на основе сформулированных выводов.	Воспринимают информацию.	Обучающиеся ознакомлены с домашним заданием.
<p>Методы – информационно-сообщающий Методический прием – рассказ Форма обучения - групповая</p>				

Заключение

Современный рынок труда требует, чтобы главными характеристиками выпускника являлись его компетентность и мобильность. Отсюда характерный для студентов так называемый прагматический подход, когда студенты считают необходимым приобретение только практических умений и навыков, освоения только тех компьютерных технологий, которые потребуются в дальнейшем при приеме на работу.

Лекции-визуализации являются мотивирующим механизмом побуждения познавательного интереса студентов. Данный вид лекции востребует личный опыт студента и создает предпосылки для формирования их субъектной позиции по отношению к получаемому знанию. Подобная форма лекционных занятий выступает как ориентированная основа будущей самообразовательной деятельности. Она наглядно демонстрирует образцы работы с информацией, ее полезность и рациональность по сравнению с традиционно принятыми формами.

Данный вид лекции создает своеобразную опору для знаний, мышления, развивает навыки наглядного моделирования, что является способом повышения не только интеллектуального, но и профессионального потенциала обучаемых.

Данная технология может быть также использована при проведении занятий по другим предметам на этапе введения студентов в новую тему.

Список использованных источников

1. Бабенко, Е. И. Современный банк : учебное пособие / Е.И. Бабенко. – Москва : КНОРУС, 2023. – 346 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-60-01257-7.

2. Якименко, Л. А. Способы сбора информации о заемщиках : практика, теория : учебник / Л.А. Якименко, А.П. Вишнева. – Москва : КНОРУС, 2023. – 168 с. – ISBN 774-9-960-07543-8.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____,
(ФИО)

паспорт _____ выдан _____,
(серия, номер) (когда и кем выдан)

адрес регистрации: _____

даю свое согласие на обработку в _____
моих персональных данных, относящихся исключительно к перечисленным ниже
категориям персональных данных: фамилия, имя, отчество; пол; дата рождения; тип
документа, удостоверяющего личность; данные документа, удостоверяющего личность;
гражданство.

Я даю согласие на использование персональных данных.

Настоящее согласие предоставляется мной на осуществление действий в
отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения
определенных целей, включая (без ограничения) сбор, систематизацию, накопление,
хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу третьим лицам
для осуществления действий по обмену информацией, обезличивание, блокирование
персональных данных, а также осуществление любых иных действий, предусмотренных
действующим законодательством, обработку моих персональных данных в соответствии
с действующим законодательством Российской Федерации как неавтоматизированным,
так и автоматизированным способами.

Данное согласие действует до достижения целей обработки персональных данных
или в течение срока хранения информации.

Данное согласие может быть отозвано в любой момент по моему письменному
заявлению.

Я подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую по собственной воле и в
своих интересах.

" ____ " _____ 202__ г.

_____/_____
Подпись Расшифровка подписи

**СОГЛАСИЕ
физического лица на получение информации, характеризующей кредитную историю
физического лица**

Я, _____ (далее – Клиент), в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» даю согласие _____ на получение информации, характеризующей мою кредитную историю.

Местонахождение и реквизиты Клиента:

Ф.И.О. _____.

Дата и место рождения _____.

Данные паспорта:

серия _____

номер _____

дата выдачи _____

наименование органа, выдавшего паспорт _____

код подразделения _____

Место регистрации _____.

ИНН (при наличии) _____.

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии) _____.

Фактическое место жительства _____.

Наименование(наименования) бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история Клиента(при наличии информации) _____.

Дата заполнения _____

Подпись _____

И.О. Фамилия _____

Настоящее согласие Клиента является безотзывным и в соответствии с частью 10 ст.6 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» действительно в течение двух месяцев со дня оформления и, в случае заключения кредитного договора в указанный срок, сохраняет силу в течение всего срока действия кредитного договора.

Бланк ответа для работы группы

Состав группы: 1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____ 5. _____			
	кредитная история 1	кредитная история 2	кредитная история 3
Вид кредитной истории, почему именно такой?			
Одобрят ли автокредит на сумму 400 000 руб.?			
Одобрят ли кредит на телефон в магазине на 20000 руб. ?			
Как улучшить кредитную историю?			

Лист самооценки группы


Состав группы:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____


Параметр отметки	Критерии оценки			
	5	4	3	2
1. Понимание материала урока (в чём возникли трудности)				
2. Успешность выполнения практической работы (что не получилось)				
3. Степень активности на уроке(что не позволило быть максимально активным)				
4. Степень прочности знаний и умений (сможете ли вы применить полученные знания и умения в жизни)				
5. Слаженность работы в группе (степень участия каждого члена группы)				
ИТОГО (общее количество “5”, “4”, ...)				

Итоговая оценка работы группы _____

Кредитная история и ее субъект



Кредитная история – информация, состав которой определен ФЗ «О кредитных историях», и характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству.




Субъект кредитной истории – ЮЛ или ФЛ (в том числе ИП), которое является:

- заемщиком по договору займа (кредита),
- поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия
- в отношении которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств
- ФЛ, в отношении которого арбитражным судом принято к производству заявление о признании его несостоятельным (банкротом).

Из чего состоит кредитная история

1




Титульная часть

Личные данные:

- ФИО,
- дата рождения,
- номер паспорта,
- ИНН и СНИЛС

2




Основная часть

Данные о:

- закрытых и действующих кредитах,
- сроках погашения и просрочках, если они допускались.
- судебных взысканиях по алиментам и долгам за услуги операторов сотовой связи или ЖКХ.

3




Дополнительная (закрытая) часть

Данные:

- кто выдавал вам кредит или заём.
- Кому ваша задолженность передавалась.
- об организациях, которые запрашивали вашу кредитную историю с вашего согласия.

4



Информационная часть


* Только для ФЛ и ИП

Сведения об обращениях за кредитом или займом – не только о тех, где вы получали деньги, но и о тех, кто отказал.

Кому интересна кредитная история?


Банки, МФО и КПК

Если вы обратитесь за кредитом, будьте готовы, что эти организации изучат вашу кредитную историю. И могут отказать, если с ней не все в порядке.




Страховые компании

Водители, которые регулярно и надолго опаздывают с платежами, обычно чаще попадают в аварии и приносят страховщикам убытки.




Потенциальные работодатели

Такая проверка актуальна в большей мере для управленцев в банковской сфере, госсекторе или крупных коммерческих структурах.



Сервисы каршеринга

Если человек задолжал крупные суммы и не возвращает кредиты, каршеринговые компании не рискнут дать ему доступ к своим автомобилям.





Где хранится?

- в специальных организациях – бюро кредитных историй (БКИ). Их несколько, и каждый банк, МФО и КПК вправе выбрать любое бюро, в которое он будет передавать информацию о своих заемщиках. Часто финансовые организации направляют данные сразу в несколько бюро.

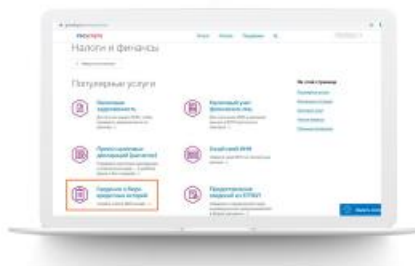


лидеры

Полезная информация: как БЕСПЛАТНО узнать свою кредитную историю

- Гражданин РФ может получить в электронном виде свою кредитную историю и узнать свой кредитный рейтинг 2 раза в год БЕСПЛАТНО.
- Через сайт гос. услуг получить информацию о БКИ, в которых хранится ваша кредитная история.
- Получить в электронном виде свой кредитный отчет через сайт выбранных БКИ.

Но! Кредитную историю можно запросить платно, например в мобильном приложении банка, где вы собираетесь брать кредит



Виды кредитных историй

1. Идеальная кредитная история

- Ей обладают только люди, у которых не было ни одной просрочки по оплате за все время, когда использовались кредиты.

2. Хорошая кредитная история

- Была небольшая просрочка, но не более пятидневного срока. Люди, относящиеся к такой категории, без проблем смогут получить кредит.

3. Испорченная кредитная история

- Люди, не платившие взносы до полугода, но в итоге сумма все равно была оплачена. С таким людьми согласиться сотрудничать далеко не каждый банк, который предоставит кредит на очень невыгодных условиях.

4. Плохая кредитная история

- Клиент не вносил оплату кредита (имеет просрочки), ему были выписаны штрафы, были предприняты попытки скрыться от представителей банка, имелись обращения к коллекторам, либо же в суд. В выдаче кредита будет отказано

5. Пустая кредитная история

- Заемщик никогда не брал кредиты в банках и МФО.

Кредиты выплачивались добросовестно, но кредитная история плохая.
Как так вышло?

К сожалению, такое случается, возможны следующие причины:

- 1. Кредитная история еще не обновилась**
 - Убедитесь, что прошло 5 рабочих дней с того момента, как вы закрыли кредит. Не забывайте, что информация поступает в БКИ не мгновенно.
- 2. Кредит по карте погашен, но карта не закрыта**
 - За обслуживание кредитной карты банки, как правило, берут плату. Даже если вы погасили кредит и больше не пользуетесь картой, эту плату банк регулярно списывает — и на карте может образоваться долг. Поэтому ненужные карты стоит аннулировать.
- 3. Когда-то давно вы взяли кредит, закрыли и забыли про него**
 - Но оказывается, что осталась маленькая непогашенная сумма за страховку или комиссию. В итоге в вашей кредитной истории числится просрочка.
- 4. Сотрудники банка или бюро ошиблись — человеческий фактор**
 - Например, они опечатались в имени или паспортных данных. Если измененное имя совпадает с именем неплательщика, на добросовестном заемщике может повиснуть чужой долг

**Плохая кредитная история.
Как ее улучшить?**

КАК УЛУЧШИТЬ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ?



! Не пытайтесь удалить или улучшить кредитную историю за деньги в короткие сроки! Это невозможно! Подобные предложения дело рук мошенников.



Назовите как можно больше положительных и отрицательных факторов, влияющих на кредитную историю человека.

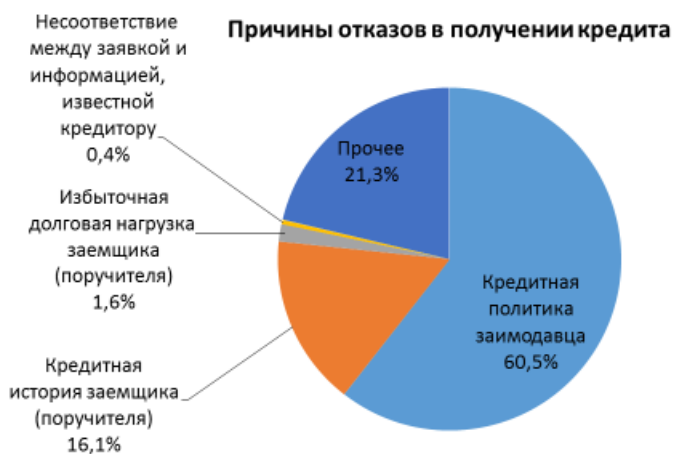


Практика использования данных и сервисов НБКИ

для повышения эффективности работы с клиентами



Структура отказов в получении кредита



Процесс принятия решения по кредитной заявке



Источники данных для верификации: государственные базы данных

Данные предоставляются **БЕЗ СОГЛАСИЯ** заемщика на получение кредитной истории



НБКИ Контроль: агрегированная информация из открытых источников. Проверяемые базы



ФНС России

1. Реестр дисквалифицированных лиц
2. Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
3. Сведения о физических лицах, являющихся учредителями (участниками) нескольких юридических лиц
4. Сведения о физических лицах, являющихся руководителями нескольких юридических лиц
5. Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами
6. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства



ФССП России

1. Исполнительные производства в отношении юридических лиц
2. Исполнительные производства в отношении юридических лиц, оконченные в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 46 и пунктами 6 и 7 части 1 статьи 47 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»



Казначейство России

1. Информация о недобросовестных поставщиках (подрядчиках, исполнителях), размещенная на Официальном сайте ЕИС в соответствии с требованиями 44-ФЗ
2. Информация о недобросовестных поставщиках (подрядчиках, исполнителях), размещенная на Официальном сайте ЕИС в соответствии с требованиями 223-ФЗ
3. Банковские гарантии, размещенные на Официальном сайте ЕИС в соответствии с требованиями 44-ФЗ

Принцип работы НБКИ Контроль

Сервис выявляет связи между физическими и юридическими лицами на основе сопоставления различных данных



Формат запроса НБКИ Контроль

1. Данные субъекта

Фамилия	Обязательное
Имя	Обязательное
Отчество	
Дата рождения	
Номер паспорта	Обязательное
Дата выдачи паспорта	

2. Данные для расширенной верификации

Телефон по адресу постоянной регистрации			
Адрес постоянной регистрации		Адрес фактической / временной регистрации	
Регион		Регион	
Город		Город	
Улица		Улица	
Дом		Дом	
Корпус		Корпус	
Кварт.		Кварт.	

3. Данные юридического лица (работодателя)

Работодатель - ПБОЮЛ

Название организации/ ФИО ПБОЮЛ	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
Регион	
Город	
Улица	
Дом	
Корпус	
Кварт.	
Телефон	

Получаемая информация (начало)

Внимание: Приведенные примеры носят иллюстративный характер

Сведения о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу отсутствует (ОГРН работодателя совпадает с ОГРН юридического лица)

Физическое лицо	
ФИО	РУСАКОВ ИВАН
Дата рождения	11.11.1997
ИНН	5113791477
Юридическое лицо	
Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АНАТОЛИЙ
Иностранное юридическое лицо	Да
ОГРН	7,43368E+12
Адрес	
Тип адреса	Адрес собственности
Код страны	96
Страна	Нигерия
	обл курская, р-н железногорский, сл михайловна, пл петровская, д. 49, кв. 26
Полный адрес	33937611706
ОКАТО	
Телефон	
Тип телефона	По адресу регистрации
Телефонный номер	1906157726
Адрес электронной почты	mksyvaar1q@amcg.com
Адрес электронной почты	euafuicmaa@nywe.com

Ликвидируемые и ликвидированные юридические лица (ФИО заявителя совпадает с ФИО физического лица)

Физическое лицо	
ФИО	СЕМЕНОВ АРНОЛЬД ЕВДОКИМОВИЧ
Наименование ИП	ИП СЕМЕНОВ АРНОЛЬД ЕВДОКИМОВИЧ
Дата рождения	25.02.1943
Ликвидируемое юридическое лицо	
Краткое наименование	ОАО ЛЕОНАРД
ИНН	6409657237
КПП	5692P2995
ОГРН	5,43335E+12
Адрес	
Тип адреса	Юридический адрес организации
Полный адрес	ОБЛ НИЖЕГОРОДСКАЯ, Г АРЗАМАС, УЛ КИРОВА, д. 11, кв. 152
ОКАТО	12738161589
Телефон	
Тип телефона	Мобильный
Телефонный номер	758768126
Адрес электронной почты	cmvltirani@aeze.com
Адрес электронной почты	amrelaxoyo@roal.com
Данные ликвидации	прекратило деятельность при слиянии одновременно с его созданием путем разделения другого юл
Статус ликвидации	
Дата присвоения статуса	19.11.2013

Формат запроса в базу ИП ФССП России через НБКИ

Поле запроса	Обязательность
Фамилия должника по ИП	Обязательное, только для физлиц
Имя	Обязательное, только для физлиц
Отчество	Не обязательное, только для физлиц
Дата рождения	Не обязательное, только для физлиц
Фрагмент наименования должника — юридического лица	Обязательное, только для юрлиц
Фрагмент юридического адреса юридического лица	Не обязательное, только для юрлиц
Код региона отдела судебных приставов, ведущего ИП, в соответствии со справочником регионов ФССП России (совпадает с кодами субъектов РФ, например Москва - 77).	Обязательное

Некоторые поля запроса (отчество и дата рождения для физического лица, фрагмента адреса для юридического лица не являются обязательными для заполнения, но их учет помогает более точной идентификации проверяемых субъектов.

Формат ответа


Ответ предоставляется в виде множества (списка) найденных записей с полями:

Должник (физ. лицо: ФИО, дата и место рождения; юр. лицо: наименование, юр. адрес)
Исполнительное производство (номер, дата возбуждения)
Реквизиты исполнительного документа (вид, дата принятия, номер, наименование органа, выдавшего исполнительный документ)
Предмет исполнения, сумма непогашенной задолженности
Отдел судебных приставов (наименование, адрес)
Судебный пристав-исполнитель, телефон
Дата, причина (статья, пункт, подпункт) основания завершения ИП


Анализ кейсов

- Разделение на команды по 4-5 человек
- Предоставляется для изучения три кредитные истории
- За 10 минут необходимо их проанализировать и определить:
 1. Вид кредитной истории, факторы на него повлиявшие?
 2. Одобрит ли банк кредитную заявку на получение автокредита на сумму 400 тыс. руб.?
 3. Одобрит ли банк кредитную заявку на получение кредита на покупку телефона на сумму 20 тыс. руб.?
 4. Как в каждом случае можно улучшить кредитную историю?
- Итоговое обсуждение


Кейс 1

 Субъект: Кредитные истории физического лица		При наличии вопросов обратитесь в ИБКИ: Телефон: +7 (495) 238-8274 Электрон: info@ibki.ru												
Код митроса	183215430	Код участника	0001ZZ000000											
Ссылка	нет данных													
Предоставлен	21-08-2012 09:26:18													
Заемщик	ФИО АЛЕКСАНДР И.	Личные данные Дата рождения: Место рождения: НОВОСИБ.ОБЛ. Гражданство: Российская Федерация Пол: Мужской												
Сводка	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Счета</th> <th>Счета</th> <th>Договоры</th> <th>Баланс</th> <th>Открыт</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Все счета</td> <td>Всего: 9 Негативных: 0 Открытых: 3</td> <td>Кредитов: RUB 603101 Бюджетных: RUB 5385</td> <td>Текущий: RUB 595123 Задолж-сть: RUB 275497 Просрочено: RUB 0</td> <td>Последний: 31-05-2012 Первый: 30-12-2004</td> </tr> </tbody> </table>				Счета	Счета	Договоры	Баланс	Открыт	Все счета	Всего: 9 Негативных: 0 Открытых: 3	Кредитов: RUB 603101 Бюджетных: RUB 5385	Текущий: RUB 595123 Задолж-сть: RUB 275497 Просрочено: RUB 0	Последний: 31-05-2012 Первый: 30-12-2004
Счета	Счета	Договоры	Баланс	Открыт										
Все счета	Всего: 9 Негативных: 0 Открытых: 3	Кредитов: RUB 603101 Бюджетных: RUB 5385	Текущий: RUB 595123 Задолж-сть: RUB 275497 Просрочено: RUB 0	Последний: 31-05-2012 Первый: 30-12-2004										
Запросы	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Тип запроса</th> <th>Всего</th> <th>За послед.30 дней</th> <th>Последние (24 месяца)</th> <th>Последний</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Все запросы</td> <td>17</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>последний 1 год</td> </tr> </tbody> </table>				Тип запроса	Всего	За послед.30 дней	Последние (24 месяца)	Последний	Все запросы	17	0	0	последний 1 год
Тип запроса	Всего	За послед.30 дней	Последние (24 месяца)	Последний										
Все запросы	17	0	0	последний 1 год										

Кейс 2

 Субъект: Кредитные истории физического лица		При наличии вопросов обратитесь в ИБКИ: Телефон: +7 (495) 218-8174 Электронная почта: ibki@ibki.ru											
Код запроса	Код участника	Ссылка	Предоставлен										
183458319	0001Z2000000	нет данных	22-08-2012 08:29:54										
Заемщик	ФИО ИГОРЬ К.		Личные данные Дата рождения: Место рождения: Г.КРАСНОЯРСК Гражданство: Российская Федерация Пол: Мужской										
Сводка	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Счета</th> <th>Счета</th> <th>Договоры</th> <th>Баланс</th> <th>Открыт</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Все счета</td> <td> Всего: 9 Негативных: 7 Открытых: 8 </td> <td> Кредитлимит: RUB 3659606 Ежемес. плат.: RUB 408785 </td> <td> Текущий: RUB 4810410 Задолж.-сть: RUB 802527 Просрочено: RUB 408183 </td> <td> Последний: 15-11-2011 Первый: 09-10-2009 </td> </tr> </tbody> </table>			Счета	Счета	Договоры	Баланс	Открыт	Все счета	Всего: 9 Негативных: 7 Открытых: 8	Кредитлимит: RUB 3659606 Ежемес. плат.: RUB 408785	Текущий: RUB 4810410 Задолж.-сть: RUB 802527 Просрочено: RUB 408183	Последний: 15-11-2011 Первый: 09-10-2009
Счета	Счета	Договоры	Баланс	Открыт									
Все счета	Всего: 9 Негативных: 7 Открытых: 8	Кредитлимит: RUB 3659606 Ежемес. плат.: RUB 408785	Текущий: RUB 4810410 Задолж.-сть: RUB 802527 Просрочено: RUB 408183	Последний: 15-11-2011 Первый: 09-10-2009									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Запросы</th> <th>Всего</th> <th>За послед. 30 дней</th> <th>Последние (24 месяца)</th> <th>Последний</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Все запросы</td> <td>21</td> <td>0</td> <td>16</td> <td>последние 90 дней</td> </tr> </tbody> </table>			Запросы	Всего	За послед. 30 дней	Последние (24 месяца)	Последний	Все запросы	21	0	16	последние 90 дней
Запросы	Всего	За послед. 30 дней	Последние (24 месяца)	Последний									
Все запросы	21	0	16	последние 90 дней									

Кейс 3

 Субъект: Кредитные истории физического лица		При наличии вопросов обратитесь в ИБКИ: Телефон: +7 (495) 218-8174 Электронная почта: ibki@ibki.ru											
Код запроса	Код участника	Ссылка	Предоставлен										
183210184	0001Z2000000	нет данных	21-08-2012 09:02:41										
Заемщик	ФИО ДМИТРИЙ В.		Личные данные Дата рождения: Место рождения: Г.ОР. ЕКАТЕРИНБУРГ Гражданство: нет данных Пол: Мужской										
Сводка	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Счета</th> <th>Счета</th> <th>Договоры</th> <th>Баланс</th> <th>Открыт</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Все счета</td> <td> Всего: 0 Негативных: 0 Открытых: 0 </td> <td> Кредитлимит: нет данных Ежемес. плат.: нет данных </td> <td> Текущий: нет данных Задолж.-сть: нет данных Просрочено: нет данных </td> <td> Последний: нет данных Первый: нет данных </td> </tr> </tbody> </table>			Счета	Счета	Договоры	Баланс	Открыт	Все счета	Всего: 0 Негативных: 0 Открытых: 0	Кредитлимит: нет данных Ежемес. плат.: нет данных	Текущий: нет данных Задолж.-сть: нет данных Просрочено: нет данных	Последний: нет данных Первый: нет данных
Счета	Счета	Договоры	Баланс	Открыт									
Все счета	Всего: 0 Негативных: 0 Открытых: 0	Кредитлимит: нет данных Ежемес. плат.: нет данных	Текущий: нет данных Задолж.-сть: нет данных Просрочено: нет данных	Последний: нет данных Первый: нет данных									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Запросы</th> <th>Всего</th> <th>За послед. 30 дней</th> <th>Последние (24 месяца)</th> <th>Последний</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Все запросы</td> <td>3</td> <td>0</td> <td>3</td> <td>последние 60 дней</td> </tr> </tbody> </table>			Запросы	Всего	За послед. 30 дней	Последние (24 месяца)	Последний	Все запросы	3	0	3	последние 60 дней
Запросы	Всего	За послед. 30 дней	Последние (24 месяца)	Последний									
Все запросы	3	0	3	последние 60 дней									

Вывод

- Кредитная история может стать как помощником, так и врагом для заемщика. Получение кредита возможно лишь в том случае, если в кредитной истории содержится минимум негативной информации. Такой благонадежный заемщик может рассчитывать не только на одобрение банка, но и на хорошие условия предоставления кредита (выгодная процентная ставка, удобные сроки, размер платежа).
- Наоборот, заемщик с плохой кредитной историей должен быть готов к вероятному отказу в банке, и тогда рассмотреть другие возможности получения денег. Одним из вариантов для заемщика с плохой кредитной историей может стать её исправление.
- Для любого заемщика будет не лишним регулярно проверять свою кредитную историю. Это целесообразно делать не менее одного раза в год для того, чтобы узнать состояние по своим кредитным обязательствам

Домашнее задание

- **Вариант 1.** Составить анкету (опросник) для анализа кредитной истории, воспользовавшись опытом ведущих банков страны, города
- **Вариант 2.** Выполнить оценку кредитной истории своих близких (с их устного согласия), составив перечень положительных и отрицательных факторов. Взяв на себя роль кредитора принять решение о выдаче кредита, обосновав его в письменной форме.