

МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА УЧЕБНОГО ЗАНЯТИЯ

МДК.02.01 Организация кредитной работы
Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй

Луткова Марина Сергеевна



Форма деятельности: фронтальная, групповая.



Оборудование: компьютер, мультимедийный проектор.



Дидактические средства на уроке: мультимедийная презентация, видеоролик, раздаточный материал для выполнения практико - ориентированных заданий (кейсов), оценочные опросные листы для проведения рефлексии



Используемые методы обучения:

- **вербальный:** фронтальная беседа;
- **наглядный:** демонстрация видеоролика, слайдов презентации;
- **практический:** кейс-технологии.



Планируемые результаты

- **Личностные:**

гражданская позиция обучающихся как активных и ответственных членов российского общества, осознающих свои права и обязанности, уважающих закон и правопорядок, обладающих чувством собственного достоинства;

осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов;

нравственное сознание и поведение на уровне усвоения общечеловеческих ценностей.

- **Метапредметные:**

умение организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;

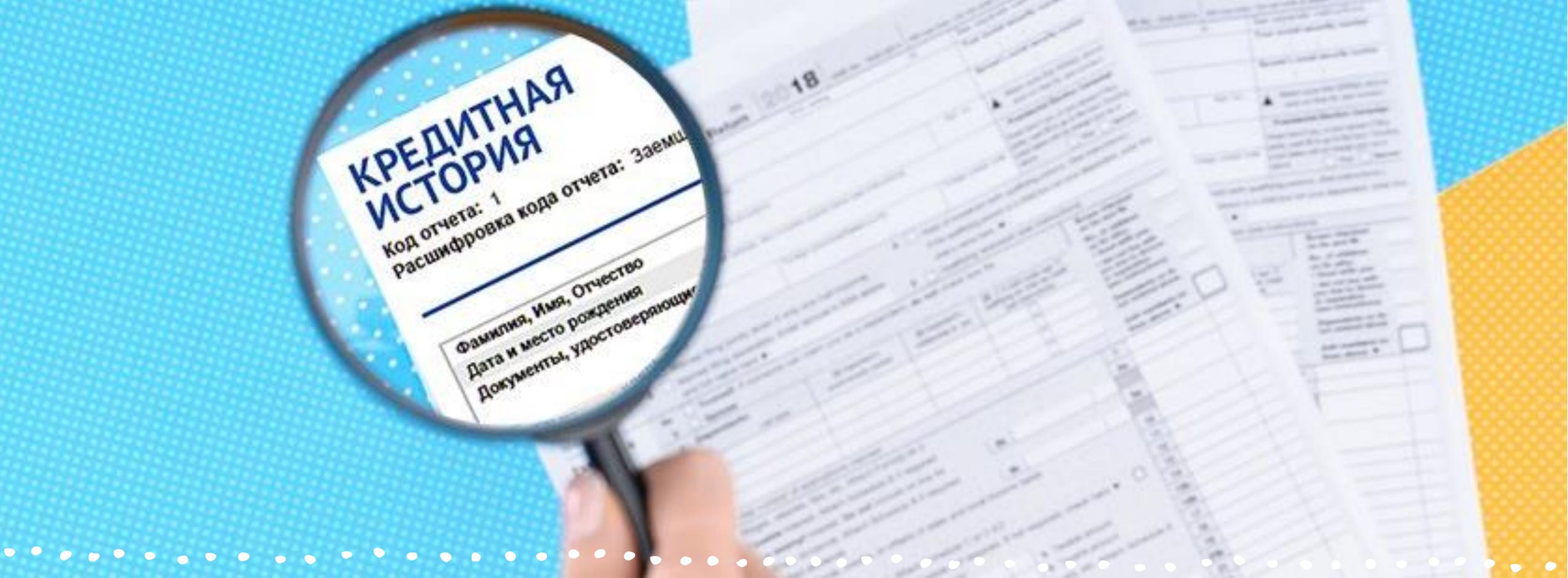
умение осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личного развития;

умение работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;

умение брать на себя ответственность за работу членов команды(подчиненных), результат выполнения заданий;

- **Предметные:**

формирование системы знаний о финансовой сфере в жизни общества как в пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;



КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

ЧТО ЭТО ТАКОЕ?

Цель и задачи урока

Цель урока: 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.

Задачи:

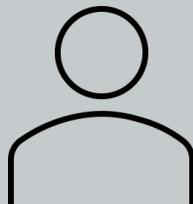
- Выполнить анализ понятия “кредитная история”, определив положительные и отрицательные факторы, влияющие на неё;
- Формировать умения по организации деятельности малой группы;
- Формировать сознательное понимание ответственности за свои действия и их последствия при исполнении социально-экономических ролей заёмщика, кредитора.

ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ?

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

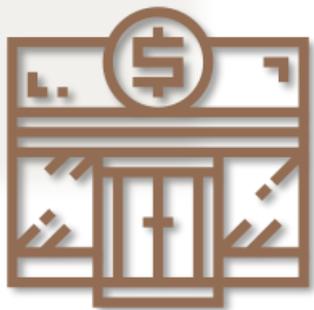
Сведения об обращениях за кредитом или займом — не только о тех, где вы получали деньги, но и о тех, кто отказал.

**Кому интересна
кредитная
история?**



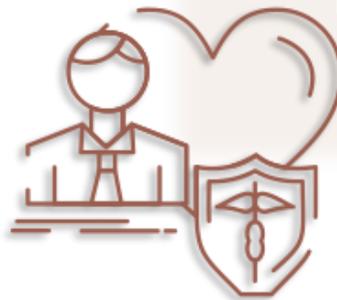
Банки, МФО и КПК

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.



**Пусть банки смотрят
кредитную историю.
Зачем за ней следить?**



Оценить шансы

Кредитная история поможет вам оценить свои шансы получить кредит/заем. Или понять, почему вам отказывают банки и МФО, страховые компании завышают тарифы на полисы, каршеринговые сервисы не подключают к своим услугам, а серьезные компании не берут на работу.

Проверить
мошенников

Если вы потеряли важные документы, например паспорт, то с помощью кредитной истории сможете проверить, не оформили ли мошенники кредит по вашим документам.

Проверить
ошибки

В кредитной истории могут быть ошибки. Заказав ее, вы сможете убедиться, что их там нет (или проверить, что исправления, которые вы внесли в вашу историю, действительно там появились).

**Как получить
кредитную историю?**



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.

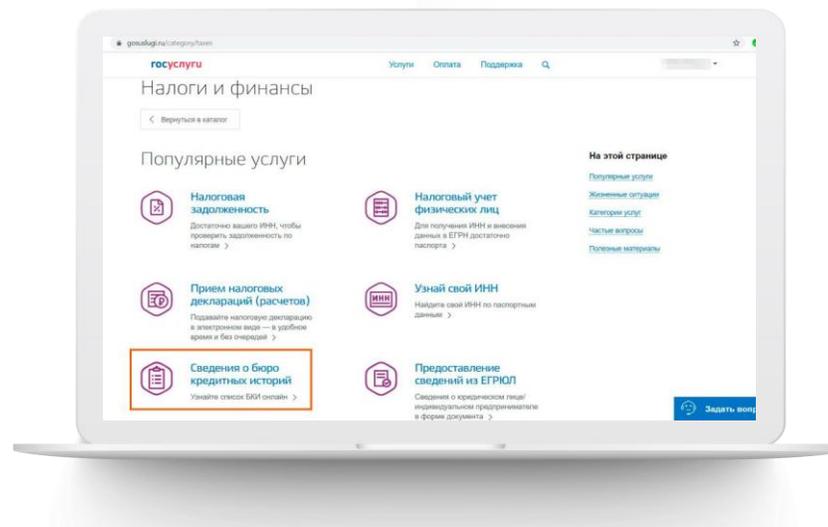


лидеры

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

**Это не ошибка, у меня и
вправду плохая
кредитная история. Как ее
улучшить?**



КАК УЛУЧШИТЬ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ?



Пользоваться кредитными картами

Оформить кредит или рассрочку на покупку товара в магазине



Погасить задолженности

Использовать программы по улучшению кредитного отчета



Исправить ошибки в кредитном отчете

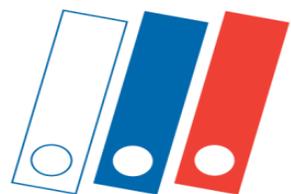
Рефинансирование кредитов



! 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.



НАЦИОНАЛЬНОЕ
БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Практика использования данных и сервисов НБКИ

для повышения эффективности работы с
клиентами

НБКИ сегодня

**390
МЛН.**

Записей кредитных историй (кредитов)

**96
МЛН.**

Уникальных заемщиков – физических лиц.
85% экономически активного населения страны

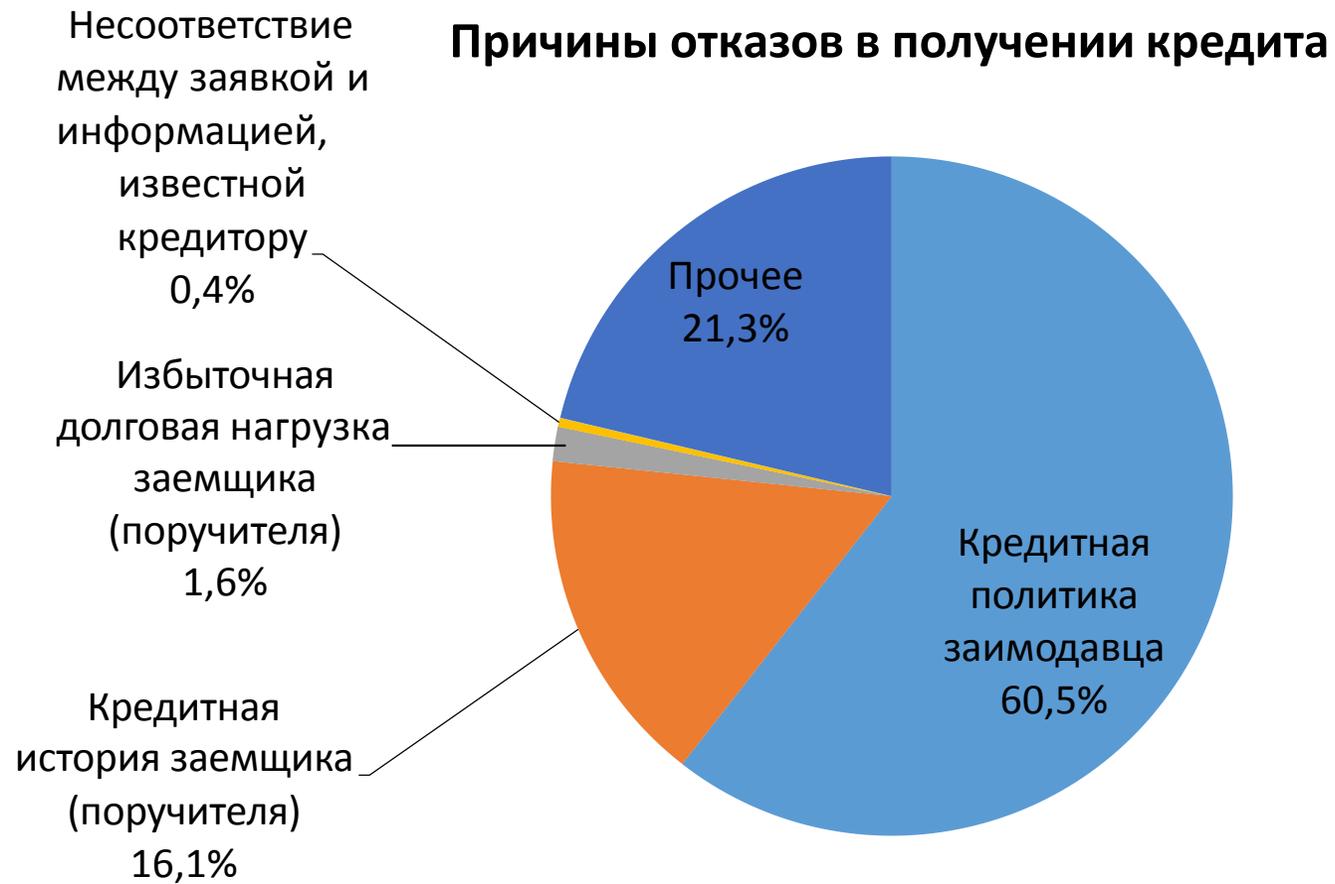
4000

Кредиторов-партнеров.
Источников и пользователей информации

**2,5
МЛН.**

Уникальных корпоративных заемщиков – юридических лиц (ЮЛ) и индивидуальных предпринимателей (ИП)

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»

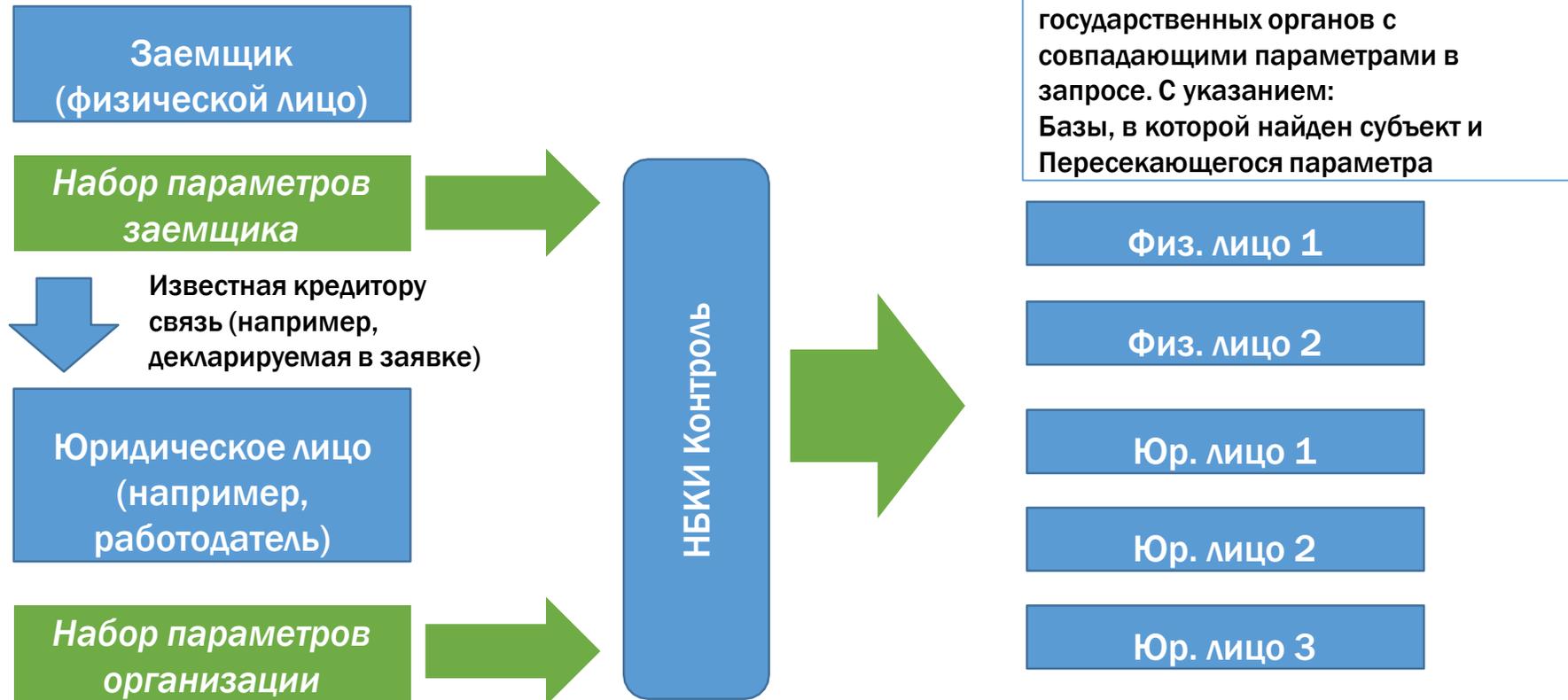


Казначейство России

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
Полный адрес	обл курская, р-н железногорский, сл михайловка, пл петровская, д. 49, кв. 26
ОКАТО	33937611706
Телефон	
Тип телефона	По адресу регистрации
Телефонный номер	1906157726
Адрес электронной почты	mksovaatlq@amcg.com
Адрес электронной почты	euafuicmaa@vywe.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	5692PZ995
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	cmvitiiran@aeze.com
Адрес электронной почты	amreiaxoyo@roai.com
Данные ликвидации	
Статус ликвидации	прекратило деятельность при слиянии одновременно с его созданием путем разделения другого юл
Дата присвоения статуса	19.11.2013

Получаемая информация (продолжение)

Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства

(Наименование работодателя совпадает с наименованием заказчика контракта/договора/программы партнерства)

Юридическое лицо	
Краткое наименование	ОАО ДМИТРИЙ
ИНН	5109484213
Адрес	
Тип адреса	Фактический/почтовый/иной адрес организации
Полный адрес	г санкт-петербург, пр-кт ленинский, д. 76, кв. 31
Адрес	
Тип адреса	Фактический адрес
Код страны	2
Страна	Индонезия
Полный адрес	край краснодарский, р-н анапский, г анапа, с витязево, ул октябрьская, д. 89, кв. 236
Телефон	
Тип телефона	Факс
Телефонный номер	7449269919
Адрес электронной почты	kaawhscufj@iaes.com
Данные реестра	
Номер документа в реестре	78E3125E5B224A30BC4A79765FB24932
Дата создания документа	03.02.2011
Дата включения субъекта в реестр	03.07.2012
Категория субъекта	Среднее предприятие
Лицензия	
Серия	5942577
Номер	478429
Вид	54
Вид деятельности	Производство пищевых продуктов
Адрес осуществления лицензируемой деятельности	обл владимирская, г муром, ул строителей, д. 37, к. 2
Дата лицензии	18.02.2014
Дата начала действия	01.06.2012
Дата приостановления действия лицензии	06.05.2011
Наименование лицензирующего органа, приостановившего действие лицензии	МИФНС РОССИИ 34 ПО БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Лицензия	
Серия	7375462
Номер	453038
Вид	634
Вид деятельности	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
Адрес осуществления лицензируемой деятельности	г москва, проезд анадырский, д. 30
Дата лицензии	27.12.2013
Дата начала действия	01.07.2011
Дата окончания действия	20.10.2014
Лицензия	
Номер	101994
Вид	994
Адрес осуществления лицензируемой деятельности	обл самарская, г самара, ул бубнова, д. 78
Дата лицензии	13.01.2015
Дата начала действия	08.03.2015
Дата приостановления действия лицензии	08.09.2010
Продукция	
Код вида продукции	351
Высокотехнологичная или инновационная продукция	Да
Программа партнерства	
Наименование заказчика, реализующего программу партнерства	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ИННОКЕНТИЙ
ИНН заказчика	4667539363
Номер договора о присоединении к программе партнерства	445667

Получаемая информация (продолжение)

Сведения о юридических лицах, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
(Наименование работодателя совпадает с наименованием юридического лица)

Физическое лицо	
ФИО	ТЕТЕРИН ТИМУР
Дата рождения	01.06.1943
Юридическое лицо	
Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ИННОКЕНТИЙ
Краткое наименование	ООО ИННОКЕНТИЙ
Иностранное юридическое лицо	Да
ИНН	3406127323
КПП	00067R410
ОГРН	6,13672E+12
Адрес	
Тип адреса	Юридический адрес организации
Код страны	9
Страна	Китай
Полный адрес	обл челябинская, р-н чесменский, п цвиллинга, ул победы, д. 84, кв. 8

Сведения о юридических лицах, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
(Адрес постоянной регистрации заявителя совпадает с адресом юридического лица)
(Фактический адрес заявителя совпадает с адресом юридического лица)
(Адрес работодателя совпадает с адресом юридического лица)

Физическое лицо	
ФИО	БОРИСОВ ВИТАЛИЙ БЕНЕДИКТОВИЧ
Иностранное физическое лицо	Да
Дата рождения	29.05.1966
Юридическое лицо	
Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ВСЕВОЛОД
Краткое наименование	ООО ВСЕВОЛОД
ИНН	9039017261
КПП	07202J624
ОГРН	770861302687
Адрес	
Тип адреса	Фактический адрес
Полный адрес	г москва, ул мурановская, д. 59, кв. 163
Телефон	
Тип телефона	Домашний
Телефонный номер	6390689150
Адрес электронной почты	qwosocooqp@plln.com

Получаемая информация (окончание)

Реестр дисквалифицированных лиц (ИНН работодателя совпадает с ИНН дисквалифицированного лица)

Дисквалифицированное лицо	
ФИО	НЕСТЕРОВ МАКСИМ ЕВДОКИМОВИЧ
Дата рождения	21.08.1978
Место рождения	ОБЛ САМАРСКАЯ, Г ТОЛЬЯТТИ, УЛ НОВОЗАВОДСКАЯ, Д. 95
ИНН	1508159041
Организация, в которой ФЛ работало во время совершения правонарушения	
Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БРОНИСЛАВ
Адрес	
Тип адреса	Фактический/почтовый/иной адрес организации
Полный адрес	ОБЛ САМАРСКАЯ, Г САМАРА, УЛ ДЗЕРЖИНСКОГО, Д. 79, кв. 272
ОКАТО	19675190667
Адрес	
Тип адреса	Фактический адрес
Код страны	84
Страна	Нигерия
Полный адрес	обл ростовская, г ростов-на-дону, ул жмайлова, д. 86, кв. 247
Адрес электронной почты	ewpaoxyaxc@abpa.com
Адрес электронной почты	odeomiiew@sebz.com

Данные реестра	
Номер записи реестра	244575E
Должность, в которой ФЛ работало во время совершения правонарушения	руководитель
Статья КоАП РФ	Ч.5 СТ. 14.25 КОАП РФ
Наименование органа, составившего протокол об административном правонарушении	ИФНС России № 22 по брянской области
ФИО судьи, вынесшего постановление о дисквалификации	Русаков Захар Левович
Должность судьи	судья
Срок дисквалификации (с учетом сведений о пересмотре)	1187
Дата начала срока дисквалификации	27.06.2010
Дата истечения срока дисквалификации	26.09.2013

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

Примеры

ОТВЕТОВ

Фрагмент ответа на запрос по должнику – юридическому лицу

Должник (юр. лицо: наименование, юр. адрес)	Исполнительное производство (номер, дата возбуждения)	Реквизиты ИД (вид, дата принятия, №, наименование органа, выдавшего ИД)	Дата, причина окончания или прекращения ИП (статья, часть, пункт основания)	Предмет исполнения, сумма непогашенной задолженности	Отдел судебных приставов (наименование, адрес)	Судебный пристав-исполнитель
ООО «РОМАШКА», РОССИЯ, 123456, МОСКВА Г, ,ЮЖНОПРОФЕССИОНАЛ ЬНАЯ УЛ, 876, КОРП123,	654321/12/771234-ИП от 22.11.2010	Исполнительный лист от 09.11.2010 № АС001234567 АРБИТРАЖНЫЙ СУД Г.МОСКВЫ	15.10.2014 ст. 47 ч. 1 п. 3	Задолженность: 74747.74 руб. Исполнительский сбор: 10000.00 руб.	Гаский ОСП 123456, Россия, г. Москва, , , ул. Нана, 123, 321,	ИСПОЛНИТЕЛЕВ М. М. 74991234567 +7(499) 765-43-21
ООО «РОМАШКА», РОССИЯ, 123456, МОСКВА Г, ,ЮЖНОПРОФЕССИОНАЛ ЬНАЯ УЛ, 876, КОРП123,	995544/11/77321-ИП от 01.01.2001	Акт органа, осуществляющего контрольные функции от 16.12.2000 № 54321 ИФНС РОССИИ № 12345 ПД Г. МОСКВЕ	30.12.2000 ст. 46 ч. 1 п. 4	Взыскание налогов и сборов, включая пени	МО по ИПНО 654321, Россия, , , Москва, , ул. Мнишекса, д. 5665, корп. 8118,	ДЖАДЖЕВ Н. Х. 74995554567 +7(499) 555-43-21
Должник (физ. лицо: ФИО, дата и место рождения)	Исполнительное производство (номер, дата возбуждения)	Реквизиты ИД (вид, дата принятия, №, наименование органа, выдавшего ИД)	Дата, причина окончания или прекращения ИП (статья, часть, пункт основания)	Предмет исполнения, сумма непогашенной задолженности	Отдел судебных приставов (наименование, адрес)	Судебный пристав-исполнитель
ДОЛЖНИКОВ ИВАН ИВАНОВИЧ 05.11.1978, Ивановский район, Республика Адыгея, с. Иваново	434/08/31/74 от 18.01.2018	Исполнительный лист от 29.07.2015 № 2-551 Судебный участок № 3 Тахтамукайского района Республики Адыгея		Кредитная задолженность : 19024.33 руб.	Красногвардейски й РОСП 234354, Ивановский район, Республика Адыгея, с. Иваново, ул. 10 лет Октября, 21	ПРИСТАВОВ П. П. (23123) 5-22- 30 +7(23334)5-22-30 +7(87778)5-22-30
ДОЛЖНИКОВ ИВАН ИВАНОВИЧ 05.11.1978, Россия, Респ. Татарстан, , г. Набережные Челны	24320/18/19339-ИП от 11.02.2018	Судебный приказ от 01.12.2017 № 2-1564/17 Постановление о взыскании исполнительского сбора Судебный участок № 9 по судебному району г. Набережные Челны		Задолженность: 50747.12 руб. Исполнительский сбор: 3557.13 руб.	ОСП №1 г. Набережные Челны 423803, Россия, Респ. Татарстан, , г. Набережные Челны, , ул. им Комарова, 35, Б,	Приставова Н.Г (8552) 79- 13-11 7(8552)79-13-20

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 НБКИ:

Телефон: +7 (495) 258-8574
Эл.почта: info@nbki.ru

Код запроса
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

Счета

Тип счета	Счета	Договоры	Баланс	Открыт
Все счета	Всего: 9	Кред.лимит: RUB 603101	Текущий: RUB 595123	Последний: 31-05-2012
	Негативных: 0	Ежемес.плат.: RUB 5385	Задолж-сть: RUB 273497	Первый: 30-12-2004
	Открытых: 3		Просрочено: RUB 0	

Запросы

Тип запроса	Всего	За послед.30 дней	Последние (24 месяца)	Последний
Все запросы	17	0	9	последний 1 год

Кейс 2



Субъект: Кредитные истории физического лица

При наличии вопросов обратитесь в НБКИ:

Телефон: +7 (495) 258-8574

Эл.почта: info@nbki.ru

Код запроса
183458519

Код участника
0001ZZ000000

Ссылка
нет данных

Предоставлен
22-08-2012 08:29:54

Заемщик

ФИО
ИГОРЬ К.

Личные данные

Дата рождения:

Место рождения: Г КРАСНОЯРСК

Гражданство: Российская

Федерация

Пол: Мужской

Сводка

Счета

Тип счета

Счета

Договоры

Баланс

Открыт

Все счета

Всего: 9

Кредлимит: RUB 3659606

Текущий: RUB 4810410

Последний: 15-11-2011

Негативных: 7

Ежемес.плат.: RUB 408745

Задолж-сть: RUB 802927

Первый: 09-10-2009

Открытых: 8

Просрочено: RUB 408183

Запросы

Тип запроса

Всего

За послед.30 дней

Последние (24 месяца)

Последний

Все запросы

21

0

16

последние 90 дней

Кейс 3



Субъект: Кредитные истории физического лица

Код запроса
183210184

Код участника
0001ZZ000000

Ссылка
нет данных

При наличии вопросов обратитесь в НБКИ:

Телефон: +7 (495) 258-8574
Эл.почта: info@nbki.ru

Предоставлен
21-08-2012 09:02:41

Заемщик

ФИО
ДМИТРИЙ В.

Личные данные

Дата рождения:
Место рождения: ГОР.
ЕКАТЕРИНБУРГ
Гражданство: нет данных
Пол: Мужской

Сводка

Счета

Тип счета	Счета	Договоры	Баланс	Открыт
Все счета	Всего: 0	Кред.лимит: нет данных	Текущий: нет данных	Последний: нет данных
	Негативных: 0	Ежемес.плат.: нет данных	Задолж-сть: нет данных	Первый: нет данных
	Открытых: 0		Просрочено: нет данных	

Запросы

Тип запроса	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.** Разработать памятку (указания) по формированию положительной личной кредитной истории. Структура: название, перечень правил (что можно и нужно делать и/или чего не нужно(нельзя) делать.
- **Вариант 3.** 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.

Спасибо за внимание

