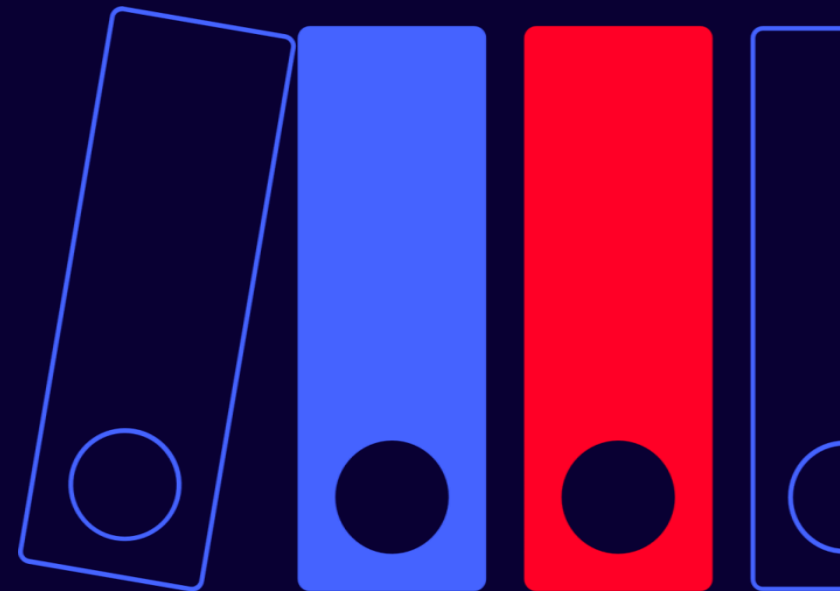
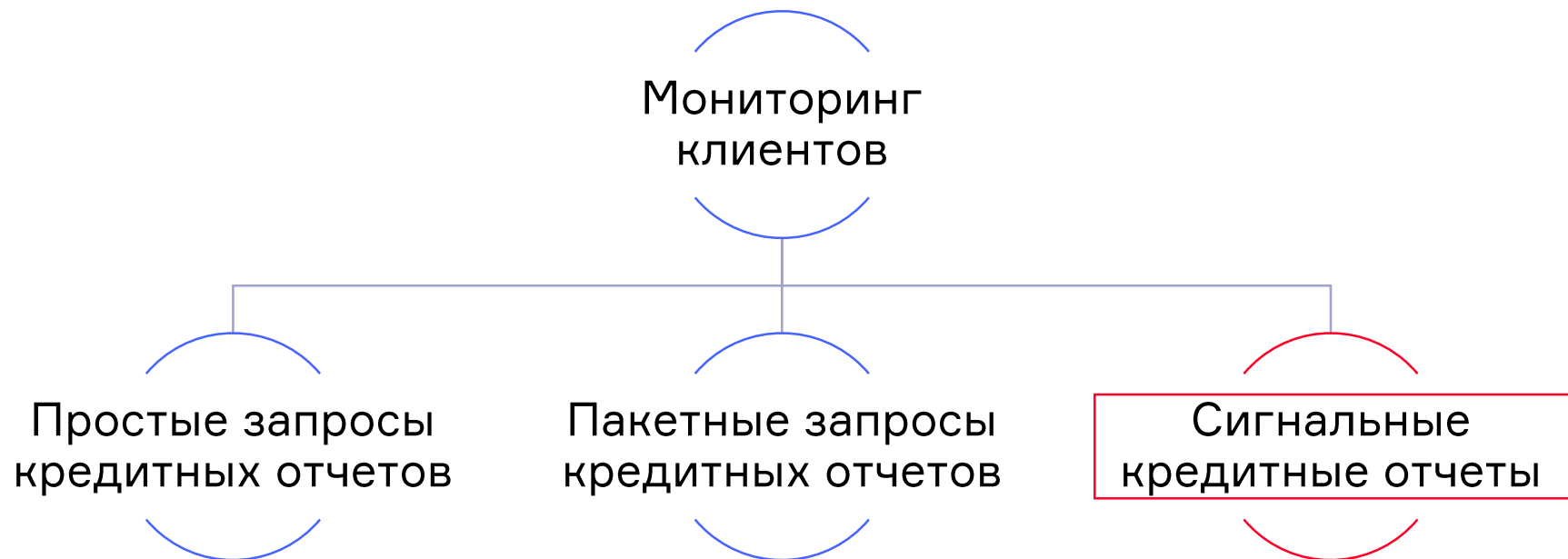


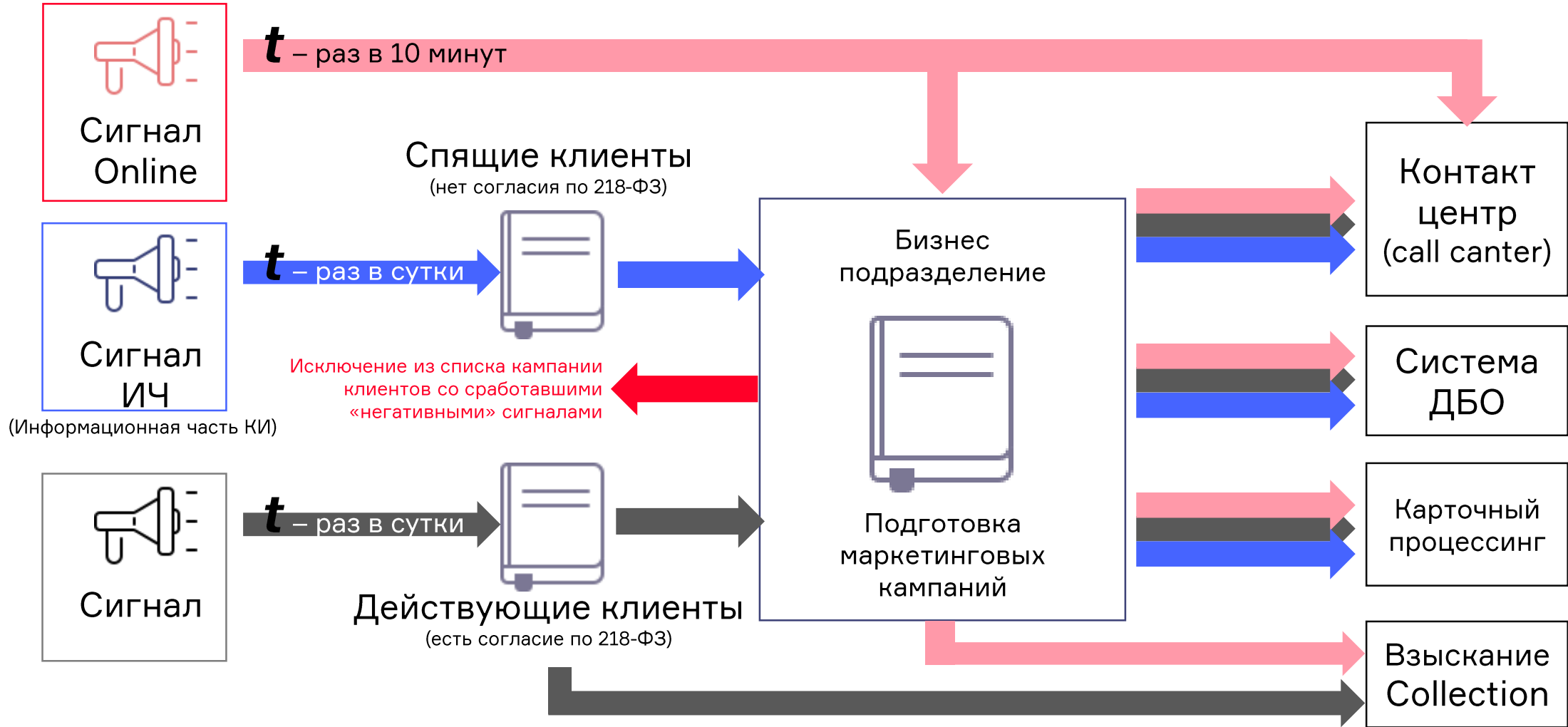
Обогащение витрин CRM банка оперативной информацией о финансовом поведении заемщика

Как работают сигнальные
(триггерные) системы НБКИ



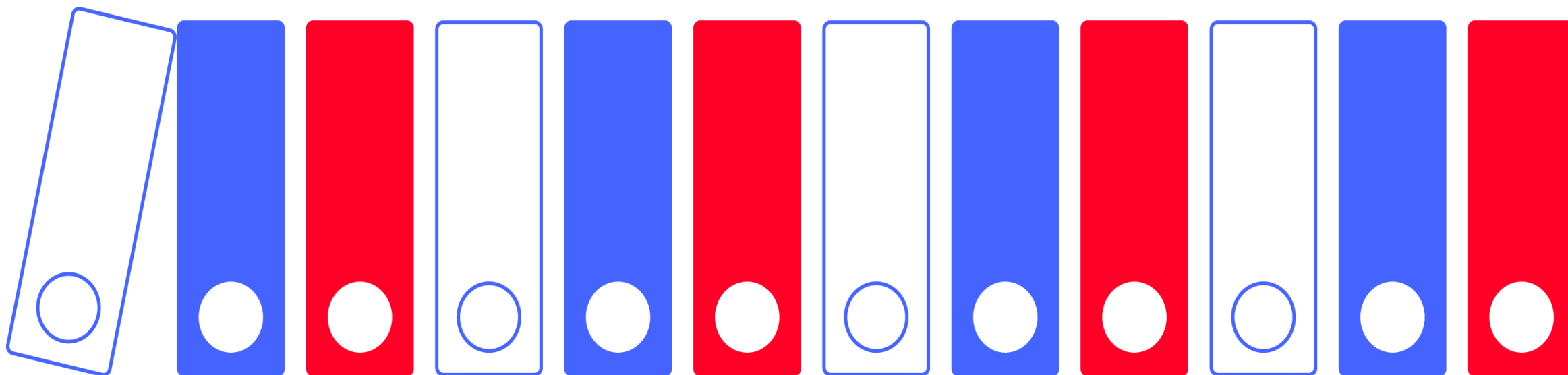


Сигнальные кредитные отчеты НБКИ – триггерная (сигнальная) система оповещения Пользователя об изменениях, происходящих в кредитной истории клиента



	Физические лица	Юридические лица
Нет согласия 218-ФЗ	Сигнал ИЧ (по информационной части)	Сигнал ИЧ (по информационной части) <i>доступно с 01.11.2022 года</i>
Приоритет – больше информации о клиенте	Сигнал 2.0	Сигнал 2.0
Приоритет - скорость реагирования (10-15 минут)	Сигнал Online	Сигнал Online

- Высокий уровень оперативного контроля (1 раз в сутки)
- Возможность получать максимальное количество информации по субъекту
- Возможность минимизации затрат за счет формирования практически полной кредитной истории клиента на основе базисного (первичного) отчета и сработавших сигналов (стоимость сигнального отчета в месяц в разы меньше стоимости кредитного отчета)



№	Триггер / сигнал
1.	«Открытие счета»
2 – 5.	«Возникновение просрочки 1-29» / «Возникновение просрочки 30-59» / «Возникновение просрочки 60-89» / «Возникновение просрочки более 90 дней»
6.	«Улучшение» просрочки»
7.	«Погашение всех просрочек»
8.	«Нет активных кредитов»
9.	«Изменение лимита по кредиту более, чем на n%»
10.	«Изменение текущей задолженности более, чем на n%»
11.	«Превышение лимита (овердрафт) более, чем на n%»
12.	«Выход из овердрафта»
13.	«Закрытие счета»
14.	«Отсутствие актуальных сведений более 30 дней по незакрытому счету»
15.	«Удаление счета»
16*.	«Запрос КИ»
17.	«Появление данных о другом паспорте»
18–19.	«До даты финального платежа осталось 90 дней» / «До даты финального платежа осталось 180 дней»
20.	«Увеличение кредитной нагрузки более, чем на n%»
22.	«Погашение за счет обеспечения»
23.	«Изменение/появление сведений о недееспособности, несостоятельности (банкротстве), освобождении от обязательств в связи с банкротством, судебных спорах»
24.	«Изменение величины среднемесячного платежа более, чем на n%»

* Этот триггер/сигнал возможен к получению в режиме online (10-15 минут)

№	Триггер / сигнал
2 – 5.	«Возникновение просрочки 1-29» / «Возникновение просрочки 30-59» / «Возникновение просрочки 60-89» / «Возникновение просрочки более 90 дней»
8.	«Нет активных кредитов»
11.	«Превышение лимита (овердрафт) более, чем на n%»
14.	«Отсутствие актуальных сведений более 30 дней по незакрытому счету»
18–19.	«До даты финального платежа осталось 90 дней» / «До даты финального платежа осталось 180 дней»
22.	«Погашение за счет обеспечения»
23.	«Изменение/появление сведений о недееспособности, несостоятельности (банкротстве), освобождении от обязательств в связи с банкротством, судебных спорах»

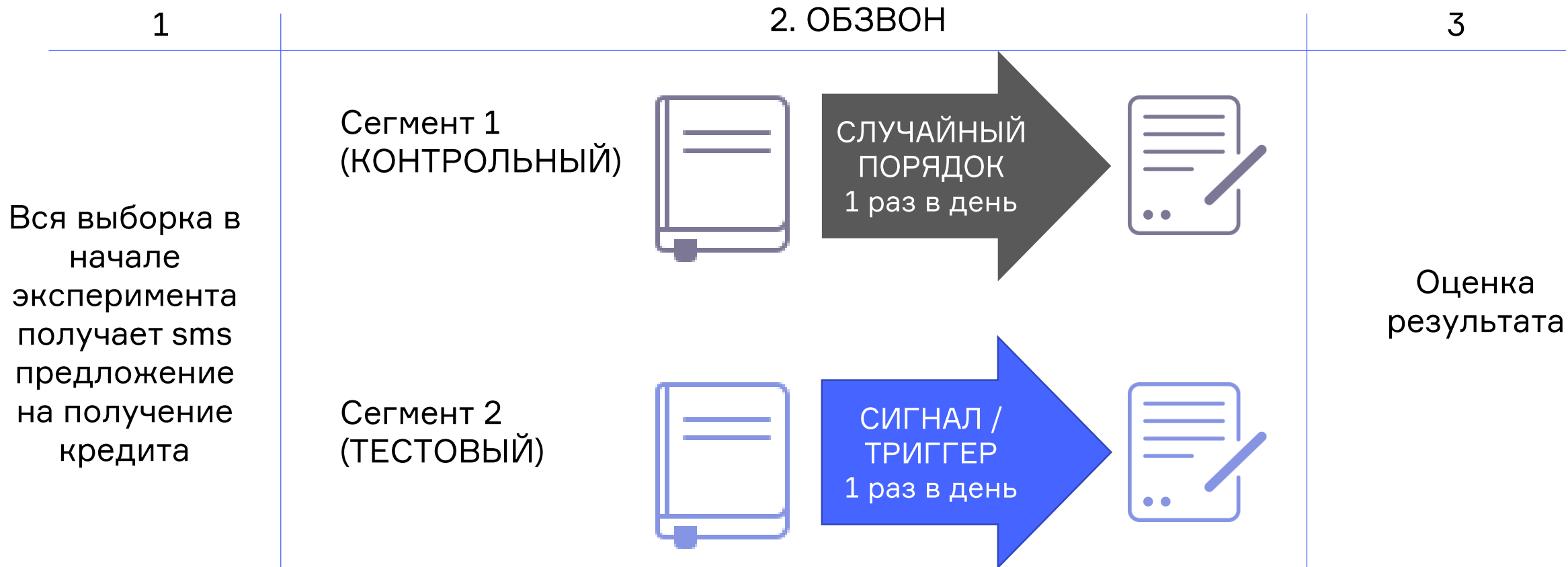
№	Триггер / сигнал
100	«Появилась новая заявка»
101	«Заявка одобрена»
102	«Заявка отклонена»
103	«По заявке выдан кредит»
104	«По кредиту произошел дефолт»
105	«Кредит погашен»

Постановка клиента на Сигнал ИЧ возможна без согласия по 218-ФЗ, т.к. все триггеры/сигналы формируются на основе информационной части кредитной истории

Триггер №104 Формируется, в том числе, при подготовке первого (базисного) Сигнального кредитного отчета

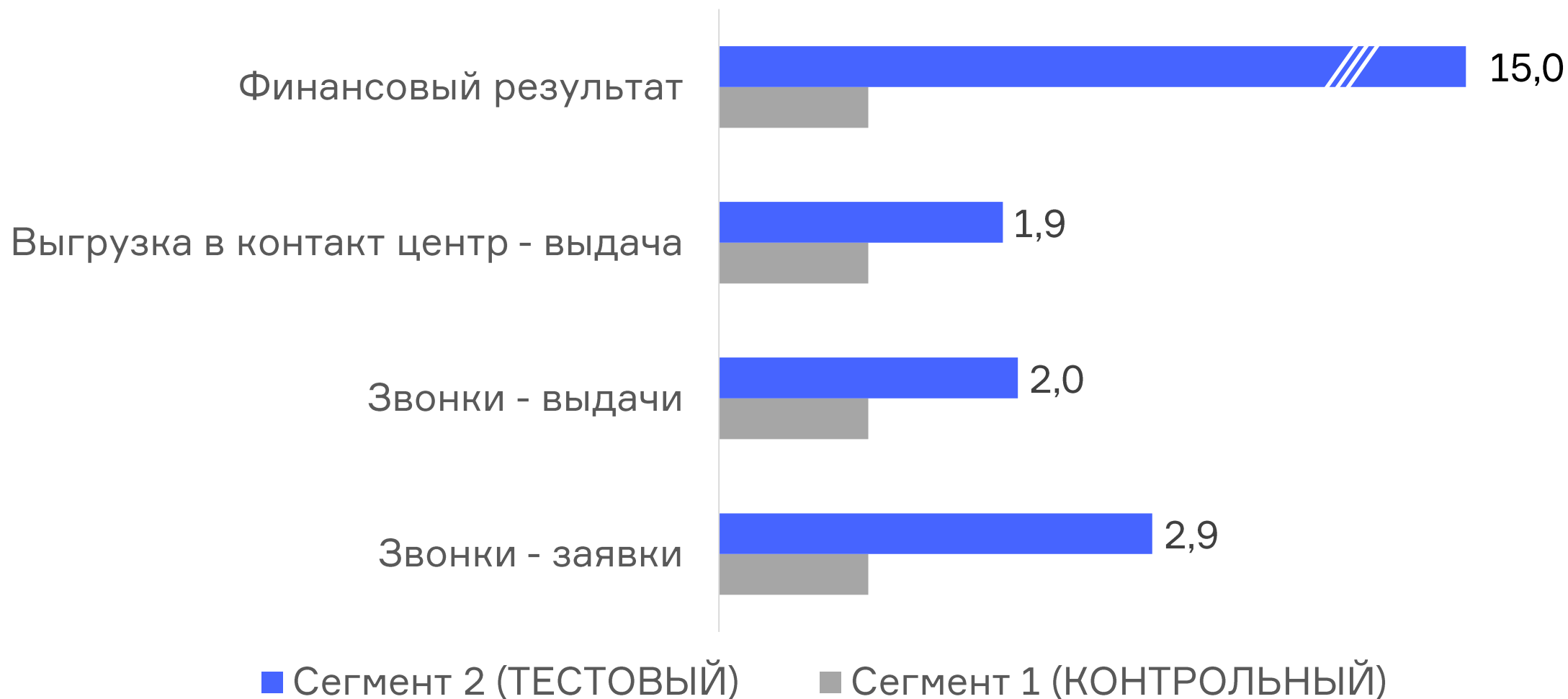


Для определения сигналов/триггеров (или их комбинаций) с ранжирующей способностью по отношению к получению нового кредита, выплате просроченной задолженности или иному событию, рекомендуется провести исследование.



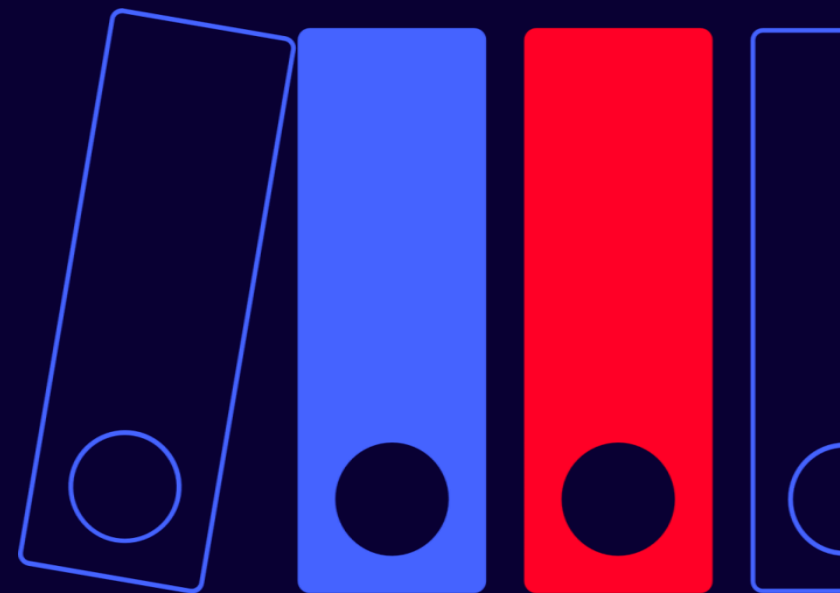
Сегмент 1 = Сегмент 2.

Оба сегмента должны иметь одинаковые характеристики по всем доступным банку параметрам: социодемографический профиль, риск- профиль, история обслуживания в банке и т.п.



Показатели контрольного сегмента приняты за 1 (единицу)

Пример триггерной системы – сервис защиты от мошенничества



Попытка получения кредита на чужое имя – одна из самых распространённых схем злоумышленников



Когда гражданин узнает, что на него оформили кредит?

- Когда проверит свою кредитную историю
- Когда кредитор (или взыскатель по его поручению) решит вернуть задолженность

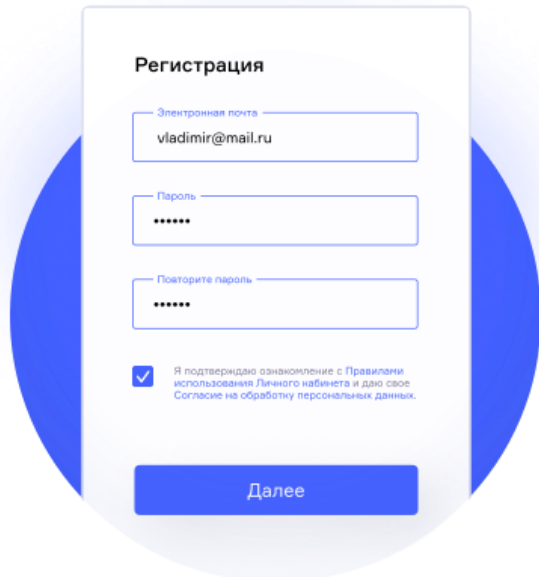
С даты получения мошенником кредита могут пройти месяцы, а то и годы. Доказательство своей невиновности в этом случае может затянуться и сопровождаться длительными судебными разбирательствами.



	Вы получаете	Что делать дальше	Если данные не ваши
Новая заявка	СМС и email с номером заявки и датой подачи	Проверяете КИ в личном кабинете НБКИ , чтобы увидеть <i>подробную информацию о заявке</i>	<i>Вы не подавали заявку — обращаетесь к кредитору за разъяснениями</i>
Новый кредит	СМС и email с суммой кредита и датой его оформления	Проверяете КИ в личном кабинете НБКИ , чтобы увидеть <i>подробную информацию о заявке</i>	<i>Не ваш кредит — обращаетесь к кредитору за разъяснениями, и при необходимости, в полицию</i>
Новый паспорт	СМС и email с номером паспорта и датой выдачи	Проверяете КИ в личном кабинете НБКИ , чтобы увидеть <i>подробную информацию о заявке</i>	<i>Не ваш паспорт — пишете заявление об оспаривании информации в КИ</i>

1

Зарегистрировать личный кабинет на сайте НБКИ nbki.ru или скачать приложение НБКИ Онлайн



Регистрация

Электронная почта
vladimir@mail.ru

Пароль

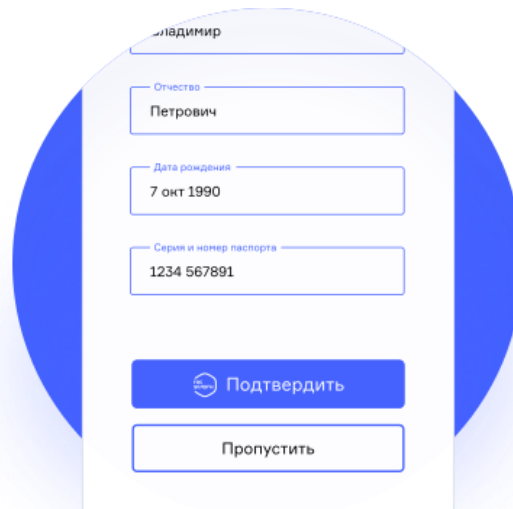
Повторите пароль

Я подтверждаю ознакомление с Правилами использования Личного кабинета и даю свое согласие на обработку персональных данных.

Далее

2

Пройти идентификацию через [Госуслуги](#) с помощью ЕСИА



Имя
Владимир

Отчество
Петрович

Дата рождения
7 окт 1990

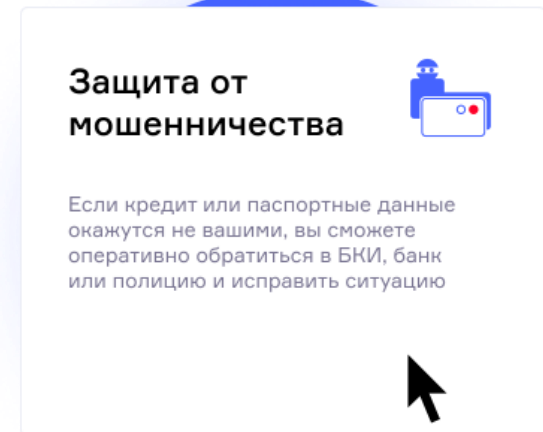
Серия и номер паспорта
1234 567891


Подтвердить

Пропустить


3

Готово!
Доступ к сервисам и данным открыт



Защита от мошенничества 

Если кредит или паспортные данные окажутся не вашими, вы сможете оперативно обратиться в БКИ, банк или полицию и исправить ситуацию





Спасибо за внимание!

Владимир Шикин,
Национальное бюро кредитных историй (НБКИ)

+7 495 221 78 37

