



# Кому банк откажет в ипотеке

Как помочь клиенту подготовиться к общению с банком

Москва, 4 сентября 2019 г.

# НБКИ сегодня

**390  
МЛН.**

Записей кредитных историй (кредитов)

**98  
МЛН.**

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

**4000**

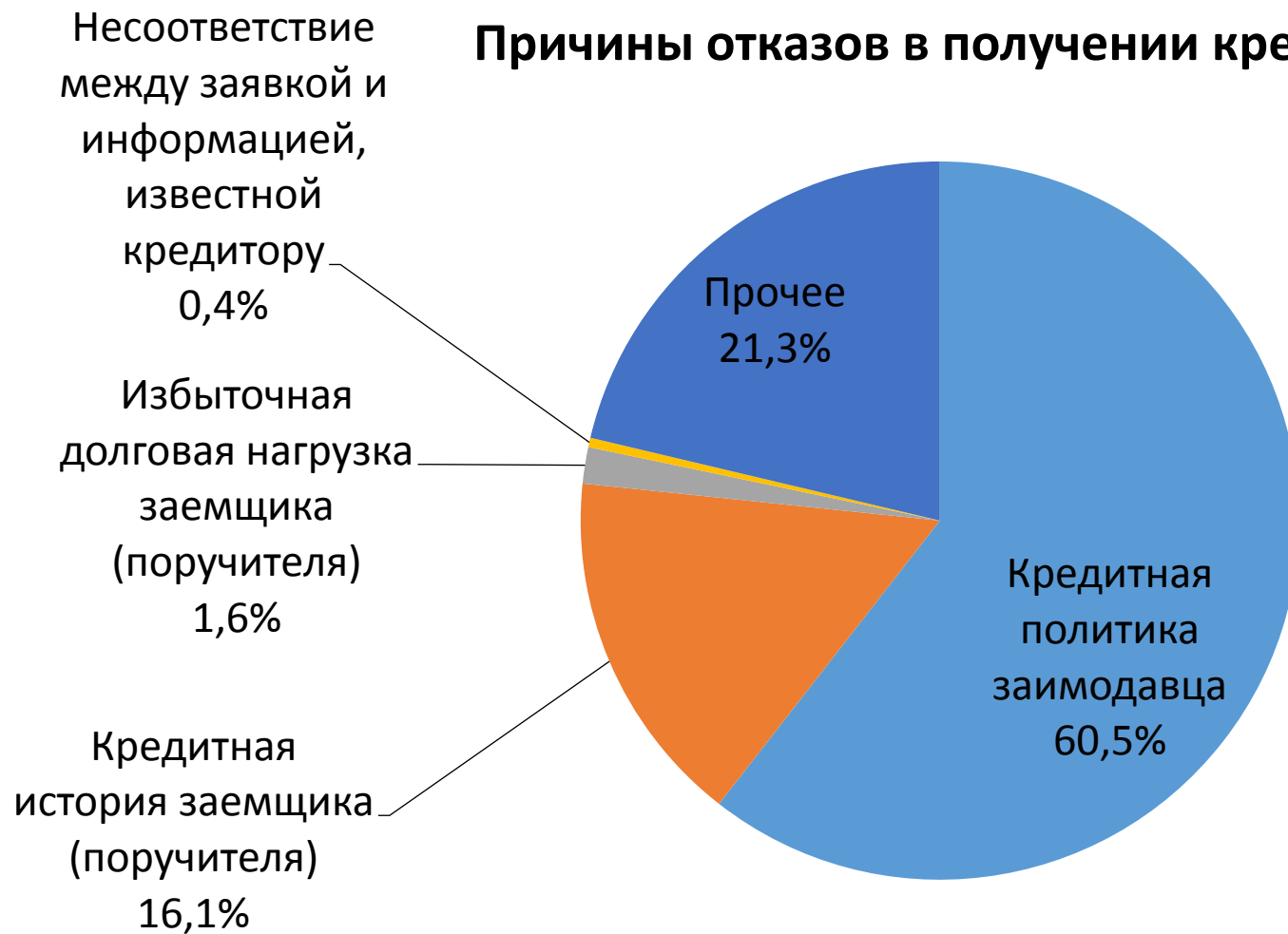
Кредиторов-партнеров. Источников и пользователей информации

**2,5  
МЛН.**

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



## Причины 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





## 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»



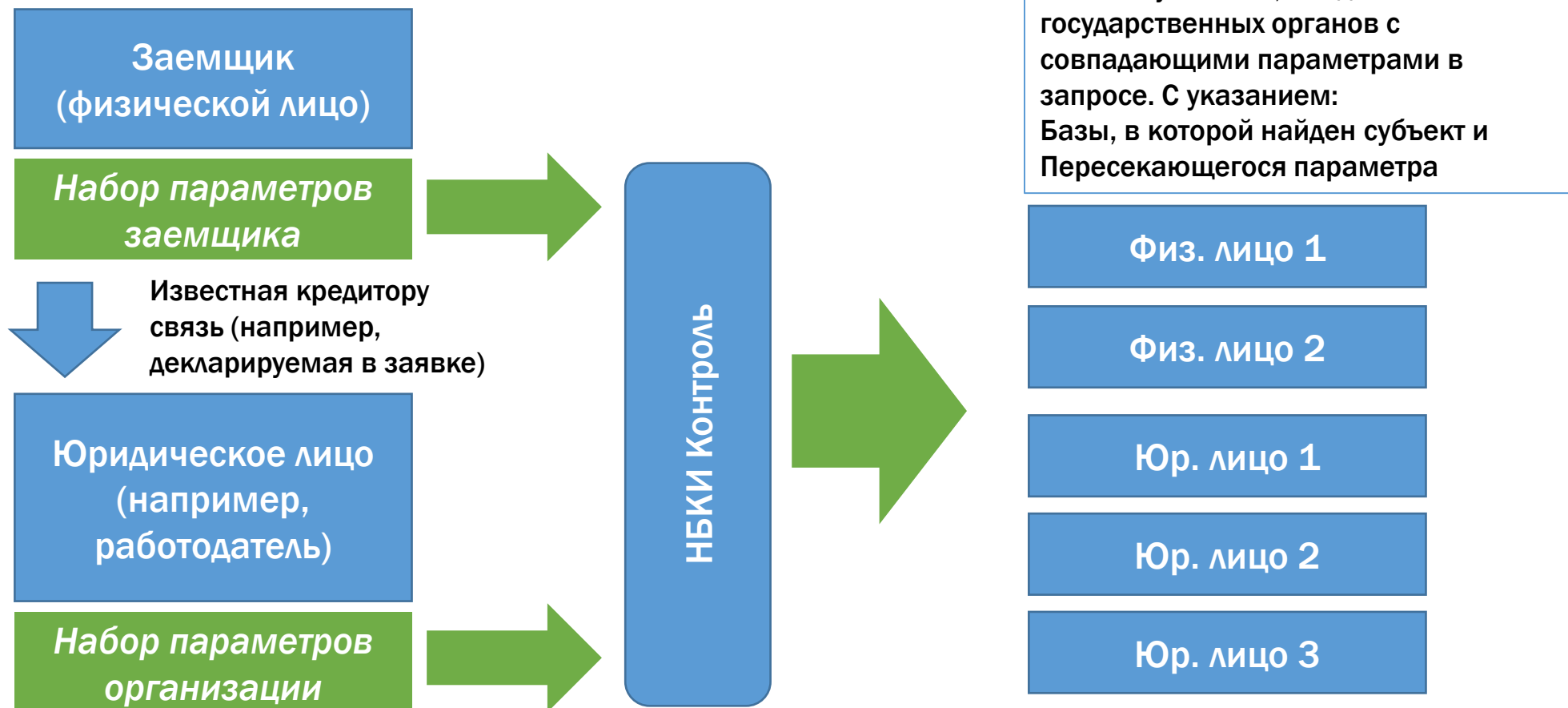
## Казначейство России

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)

<b>Юридическое лицо</b>	
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
<b>Адрес</b>	
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
<b>Телефон</b>	
Тип телефона	Факс
Телефонный номер	7449269919
Адрес электронной почты	kaawhscufj@iaes.com
<b>Данные реестра</b>	
Номер документа в реестре	78E3125E5B224A30BC4A79765FB24932
Дата создания документа	03.02.2011
Дата включения субъекта в реестр	03.07.2012
Категория субъекта	Среднее предприятие
<b>Лицензия</b>	
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

<b>Лицензия</b>	
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
<b>Лицензия</b>	
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
<b>Программа партнерства</b>	
Код вида продукции	351
Высокотехнологичная или инновационная продукция	Да
<b>Программа партнерства</b>	
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)

<b>Физическое лицо</b>	
ФИО	ТЕТЕРИН ТИМУР
Дата рождения	01.06.1943
<b>Юридическое лицо</b>	
Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ИННОКЕНТИЙ
Краткое наименование	ООО ИННОКЕНТИЙ
Иностранное юридическое лицо	Да
ИНН	3406127323
КПП	00067R410
ОГРН	6,13672E+12
<b>Адрес</b>	
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)

<b>Физическое лицо</b>	
ФИО	БОРИСОВ ВИТАЛИЙ БЕНЕДИКТОВИЧ
Иностранное физическое лицо	Да
Дата рождения	29.05.1966
<b>Юридическое лицо</b>	
Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ВСЕВОЛОД
Краткое наименование	ООО ВСЕВОЛОД
ИНН	9039017261
КПП	07202J624
ОГРН	770861302687
<b>Адрес</b>	
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	ewpaохуахс@abpa.com
Адрес электронной почты	odeomiiew@sebz.com

Данные реестра	
Номер записи реестра	244575Е
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.



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 ПО 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

## Фрагмент ответа на запрос по должнику - физическому лицу

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.	Красногвардейский 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

# Как подключиться к НБКИ



1

Оставить заявку на сайте НБКИ – <http://www.nbki.ru>

← → ↻ ☰ | www.nbki.ru

**НАЦИОНАЛЬНОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

Наш телефон в Москве:  
(495) 221-78-37

Для физических лиц:  
(495) 258-85-74

Создавая свою кредитную историю, Вы создаете себе будущее

Национальное бюро кредитных историй. О компании

Хочу стать клиентом НБКИ

2

Вы получите полный комплект документов и инструкции по дальнейшей работе







Национальное бюро кредитных историй  
тел. +7 (495) 221 78 37  
e-mail: [info@nbki.ru](mailto:info@nbki.ru)