



**Добро пожаловать в
Бюро кредитных историй
Эквифакс**

EQUIFAX – крупнейшее в России бюро кредитных историй

более 200 миллионов кредитных записей по:

- ✓ более чем 75 миллионов физических и юридических лиц;
- ✓ более 2000 организаций поставщиков данных, из них ТОП 30 банков и микрофинансовых компаний:



И многие другие...

ОСНОВНЫЕ СЕРВИСЫ ЭКВИФАКС:

№	Услуга	Описание	Сегменты					
			МФО и КПК	МФИ (крупные)	Банки	Лизинг	Коллекторы	Другое
1	Кредитный отчет	Услуга по предоставлению кредитной истории заемщика	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	Скоринг для МФО 2.0	Экспресс-оценка заемщика для выдачи микро-кредитов	✓	✓				
3	Предоставление данных в БКИ	Выгрузка данных о выданных кредитах в соответствии с 218-ФЗ "О кредитных историях"	✓	✓	✓	✓	✓	
4	Система противодействия мошенничеству (FPS+Bio)	Система поиска признаков мошенничества в кредитной заявке и фотографии		✓	✓	✓		
5	Application PD Score	Экспресс-оценка заемщика на этапе выдачи банковских кредитов			✓	✓		
6	Актуализация контактных данных	Получение дополнительных контактных данных по субъекту		✓	✓	✓	✓	✓
7	Триггеры бюро 3.1	Сервис по получению уведомлений об изменении в кредитной истории Физ.лица.		✓	✓	✓	✓	✓
8	Агентская схема	Услуга по продаже Кредитного отчета субъекту кредитной истории		✓	✓			✓

УСЛУГА ПО ПОЛУЧЕНИЮ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

Кредитный отчет БКИ Эквифакс содержит: паспортные и контактные данные с историей их изменений, подробную платежную дисциплину по действующим и закрытым кредитным договорам, информацию о залогах, поручительстве, статусе дееспособности, банкротстве решениям суда о взыскании задолженности, заинтересованности со стороны других кредитных организаций.

Соотношение количества новых переданных в Бюро записей кредитных историй и запросов в Бюро, %%	0% - 5%	5,01%-15%	0% - 5%	
Количество запросов в Бюро (в месяц)*	<1,000	25,00 р.	28,00 р.	45,00 р.
	1,001-2,000	24,00 р.	27,00 р.	42,00 р.
	2,001-3,000	23,00 р.	26,00 р.	40,00 р.
	3,001-5,000	21,00 р.	25,00 р.	37,00 р.
	5,001-10,000	18,00 р.	23,00 р.	34,00 р.
	10,001-20,000	17,00 р.	20,00 р.	31,00 р.
	20,001-30,000	15,00 р.	18,00 р.	28,00 р.
	30,001-50,000	12,00 р.	16,00 р.	26,00 р.
	50,001-100,000	9,00 р.	14,00 р.	24,00 р.
	100,001-150,000	8,00 р.	12,00 р.	22,00 р.
>150,001	6,00 р.	10,00 р.	20,00 р.	
Минимальный ежемесячный платеж	6 000 р.			

*Стоимость указана без учета НДС



В соответствии с 218-ФЗ «О кредитных историях», Пользователь кредитной истории имеет право осуществить запрос кредитной истории в случае наличия согласия на такой запрос от Субъекта кредитной истории. Подробнее в разделе [«Юридические особенности взаимодействия»](#)

Пример расчета ежемесячных затрат:

- ✓ За май 2016 г. Ваша организация осуществила 800 запросов и передала в бюро 150 новых кредитов (более 15% от количества осуществленных запросов). $800 \times 25 = 20\,000$ руб. + НДС (сумма к оплате за май)
- ✓ За апрель 2016 г. Ваша организация осуществила 100 запросов и не передала в бюро ни одного нового кредита (0%-5% от количества осуществленных запросов). $100 \times 45 = 4\,500$ руб. + НДС, что меньше минимального ежемесячного платежа. Сумма к оплате за апрель – 6 000 руб + НДС.

кликните 2 раза для открытия документа

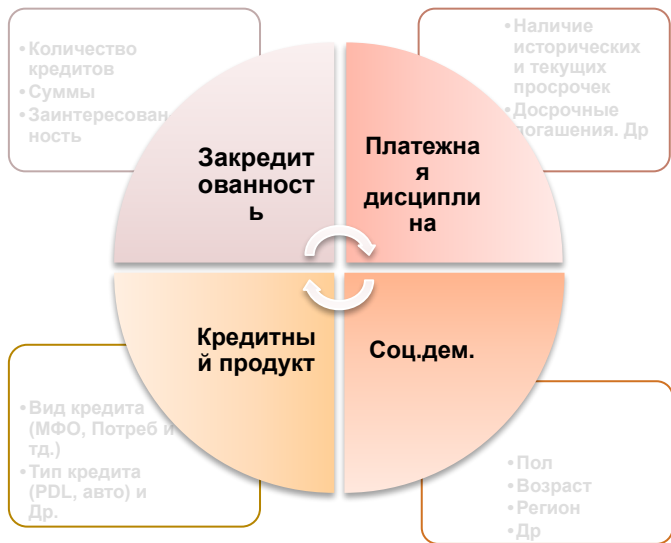
Образец кредитного отчета по физическим лицам для партнеров (с основной частью, Скорингом Бюро и платежной дисциплиной)



СКОРИНГ

Скоринг представляет собой балл (от 1 до 999, где 999 наилучший результат), рассчитанный по имеющимся данным о физ.лице в БКИ Эквифакс и прогнозирующий вероятность выхода заемщика на просрочку.

Переменные, в большей степени влияющие на скоринг:



Формат получения

□ В формате PDF через web-интерфейс: Титульная часть + блок скоринг

EQUIFAX® ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ. Паспорт России 1234567890 выдан 01.04.2013. Дата создания отчёта: 15.03.2015 12:30:23

Код отчета: 1
Расшифровка кода отчета: Заемщик найден

Идентификатор запроса: 1
Идентификатор отчёта: 123
Дата, на которую формировался отчет: 15.03.2015

Информация по субъекту кредитной истории

Фамилия, Имя, Отчество: ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ
Дата и место рождения: 15.03.1958 Г.ЛОДЬСЬК
Паспорт России: 1234567890 выдан 01.04.2013 УВД Г.МОСКВЫ код подразделения: 502019
ИНН: 123456789012
СНИЛС: 12345678901
Водительское удостоверение: 12AA123456
Номер медицинского полиса: 1234567890
Адрес по месту регистрации: РФ, 143000, МОСКВА, УЛ. КРАСНАЯ ПРЕСНЯ, 17, 41
Адрес по месту жительства: РФ, 143000, МОСКВА, УЛ. ПЕСНАЯ, 7А, 4
Свидетельство ПТС: РФ, 143000, МОСКВА, 16.02.1999 ПОДОЛЬСК

Наименование скоринга	ID скоринговой карты	Оценка	Скоринг	Категория качества кредитной истории
Скоринг Бюро 2.0	3	62	715 По шкале от 1 до 999	1 595 765 895 950 999 20% 20% 30% 20% 10%

□ В формате XML в виде отдельного набора полей:

```
<scorings>
  <scoring>
    <scor_id>1</scor_id>
    <scor_card_id>1</scor_card_id>
  </scor_name>
  <score>123</score>
  </scoring>
</scorings>
```

<scor_name>Скоринг Бюро «Эквифакс»

Стоимость получения скоринговой оценки:

Минимальный ежемесячный платеж за использование продукта	6 000 руб.	
Стоимость одной скоринговой оценки*	Ежемесячное количество запросов	
	Менее 25 000 запросов	5 руб.
	25 001 – 50 000 запросов	4,5 руб.
	50 001 – 75 000 запросов	4 руб.
	75 001 – 100 000 запросов	3,5 руб.
	Более 100 000 запросов	3 руб.

*Стоимость указана без учета НДС

*Указанная стоимость действительна при подключении услуги «Кредитный отчет» В случае подключения только услуги «Скоринг», стоимость запроса одного скорингового балла будет рассчитана по тарифной сетке кредитного отчета.

Получение кредитного отчета и передача данных в Бюро. Схема подключения по выбору Партнера.



Ручной режим выгрузки и получения кредитных отчетов (web-интерфейс)

Equifax VPN Client осуществляет построение защищенного VPN соединения.

После установки ПО VPN Client на 1 компьютер - программа позволит осуществить доступ к базе данных Бюро Эквифакс с 1 рабочего места (1 компьютера)

Возможность работы через интуитивно-понятный **web-интерфейс** (пример формы ниже).

Стоимость решения – **бесплатно до 3х (три) рабочих мест.**

Сертификат Электронной Цифровой Подписи поставляется в комплекте образа.

The screenshot shows two overlapping web forms. The top form is titled 'Получение кредитных отчетов' (Retrieval of credit reports) and contains fields for 'Отчет' (Report), 'Фамилия' (Surname), 'Имя' (Name), 'Отчество*' (Patronymic), 'Дата рождения' (Date of birth), and 'Место рождения' (Place of birth). The bottom form is titled 'Отправка кредитных историй' (Submission of credit histories) and contains fields for 'Фамилия', 'Имя', 'Отчество', 'Дата рождения', 'Место рождения', 'Тип документа', 'Серия и номер документа', 'Дата выдачи документа', 'Дата окончания действия документа', 'Место выдачи документа', 'Номер', 'Дата выдачи', 'Место выдачи', 'Адрес по месту', 'Адрес по месту', 'Дата окончания в', 'Тип кредита', 'Номер договора', 'Дата выдачи кредита', 'Дата погашения по договору', 'Сумма обязательства по договору', 'Валюта договора', and 'Способ предоставления займа'. Both forms have a 'Выход' (Exit) button.

Программный обмен данными (XML)

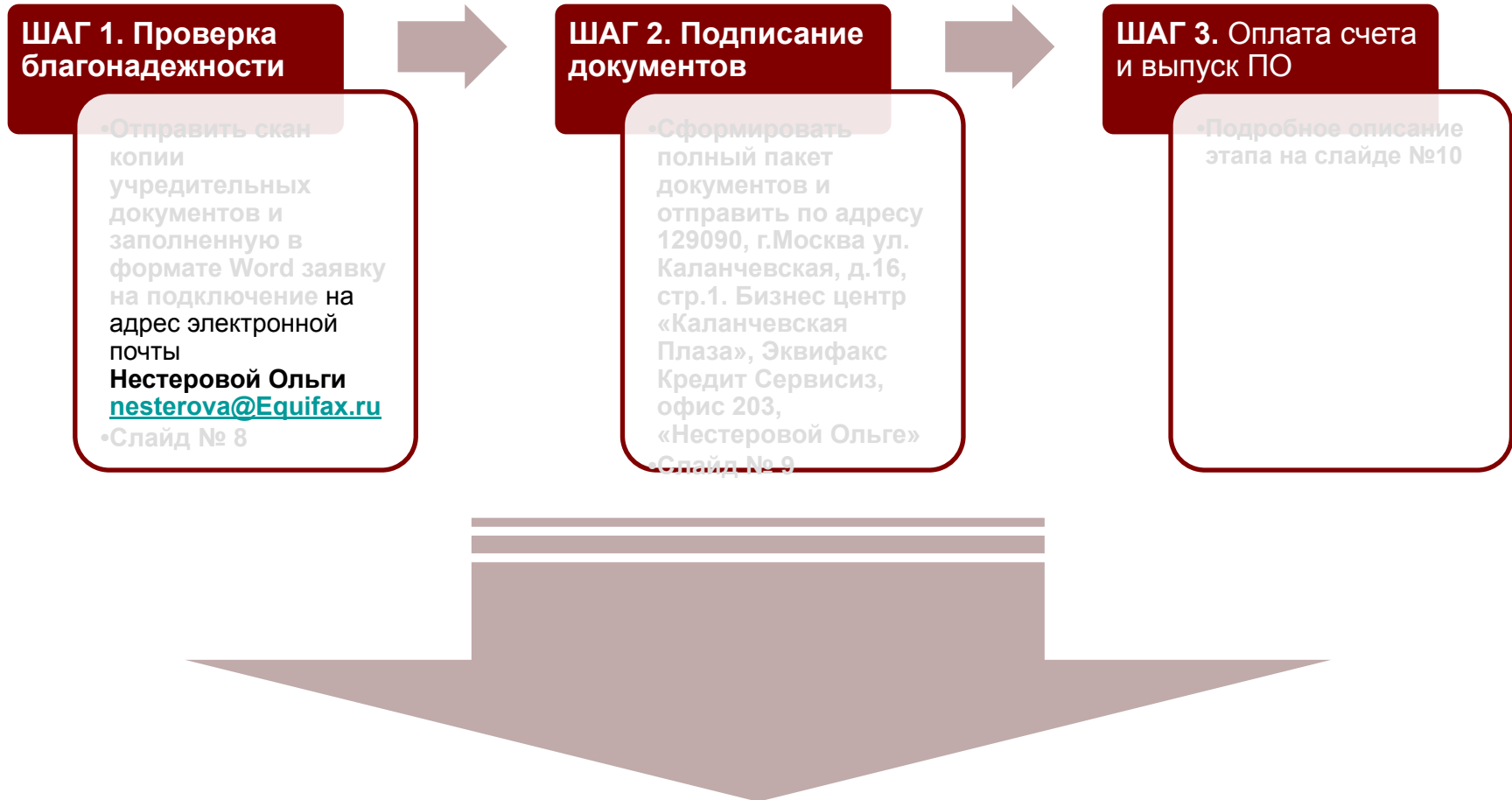
Equifax VPN VM Universal - Виртуальная машина позволяет создать защищенный VPN канал для программного обмена данными с неограниченным количеством рабочих мест внутри сети.

- Позволяет использовать дополнительные сервисы Эквифакс, работающие в b2b режиме.
- Формат взаимодействия Веб/XML-файл.
- Стоимость «VPN VM Universal» составляет 40 000 рублей (с НДС).

```
<responsestring>Заёмщик найден</responsestring>
<title_part>
  <private>
    <lastname>ИВАНОВ</lastname>
    <firstname>ИВАН</firstname>
    <middlename>ИВАНОВИЧ</middlename>
    <birthday>01.01.1960</birthday>
    <birthplace>Г.МОСКВА</birthplace>
    <doc>
      <doctype>1</doctype>
      <docno>1234567890</docno>
      <docdate>01.01.2000</docdate>
      <docplace>ОТДЕЛЕНИЕМ ПО РАЙОНУ КР
```

- **Описания форматов и инструкции предоставляются по запросу**

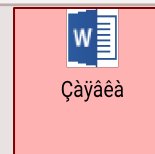
ПРОЦЕСС ПОДКЛЮЧЕНИЯ К ЭКВИФАКС:



ПОДКЛЮЧЕНИЕ К ЭКВИФАКС: ШАГ №1. «ПРОВЕРКА БЛАГОНАДЕЖНОСТИ»

Для подключения к БКИ «Эквифакс» требуется пройти стандартную процедуру проверки учредительных документов. Для этого просьба направить Вашему курирующему менеджеру скан-копии следующих документов по e-mail

№	Наименование документа	Вид предоставления
1	Решение\протокол об учреждении предприятия	Скан заверенной подписью руководителя и печатью организации копии документа
2	Устав	
3	Свидетельства о регистрации юридического лица	
4	Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе	
5	Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ.	
6	Решение/протокол об избрании руководителя	
7	Приказы о назначении на должность руководителя и главного бухгалтера (с подписями указанных лиц об ознакомлении)	
8	Банковская карточка с образцами подписей ИЛИ Паспорт руководителя организации (вторая, третья страница)	
9	Выписка из ЕГРЮЛ либо ее заверенная копия (не старше 1 месяца)	Скан заверенной подписью руководителя и печатью организации копии документа ИЛИ выгрузка с сайта https://egrul.nalog.ru/
10	Свидетельство о внесении сведений в реестр ЦБ РФ	Скан заверенной подписью руководителя и печатью организации
11	Заявка на подключение	Заполненный шаблон в электронном виде без подписи – в формате word (не скан!)
12	Образец согласия согласно ФЗ № 218, получаемое Вами от субъекта кредитной истории для запроса кредитного отчета в Бюро кредитных историй	



ПОДКЛЮЧЕНИЕ К ЭКВИФАКС: ШАГ №2. «ПОДПИСАНИЕ ДОКУМЕНТОВ»

После получения подтверждения о прохождении проверки благонадежности вам потребуется сформировать следующий пакет документов и направить его в офис Эквифакс на имя вашего курирующего менеджера по адресу: **129090, г. Москва, Каланчевская ул., д.16, стр. 1 (2 этаж, офис 203), ООО «ЭКС»**

№	Наименование документа	Описание	Шаблон документа	Вид предоставления
1	Договор об оказании информационных услуг	МФО, КПК и др. финансовые институты		2 экземпляра, подписанных с Вашей стороны
2	Заявка на подключение	Данные для заведения в систему		1 экземпляр, подписанный с Вашей стороны
3	Учредительные документы	Учредительные документы согласно списку		Копии, заверенные подписью руководителя и печатью организации
4	Регламент оказания услуг	Порядок оказания услуг для МФО, КПК и др. финансовых институтов		Для ознакомления, подписывать не требуется.
5	Регламент электронного взаимодействия	Техническое описание взаимодействия с Бюро		Для ознакомления, подписывать не требуется.

кликните 2 раза для открытия документов



Для оперативности и во избежание возможной потери письма на почте, рекомендуем осуществлять отправку документов через любую удобную Вам курьерскую службу (EMS, PONY EXPRESS, СПСР-Экспресс, «СДЭК», DHL).

После получения и проверки пакета документов, ваш курирующий менеджер вышлет вам:

□ **Счет на оплату обеспечительного платежа – 6 000 руб.+ НДС**

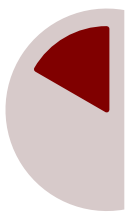
Обеспечительный платеж (ОП) представляет собой гарантийный взнос соответствующий сумме минимального ежемесячного платежа по каждой услуге.

ОП сохраняется на балансе Вашей компании на протяжении всего срока действия договора и не участвует во взаиморасчётах. По Вашему усмотрению, ОП либо возвращается Вам на р/с после расторжения договора, либо засчитывается в счет оплаты последнего месяца работы.

После получения средств по выставленному счету наша служба поддержки вышлет на e-mail адрес администратора и операторов, указанный в заявке на подключение, ссылку для скачивания программного обеспечения и подробные инструкции по установке и настройке доступа.



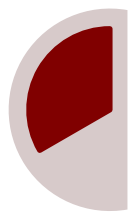
Бюро кредитных историй Эквифакс работает в полном соответствии с федеральным законом №218 «О кредитных историях». Настоятельно рекомендуем ознакомиться с действующей редакцией по ссылке: [218-ФЗ «О кредитных историях»](#)



Согласие на запрос кредитного отчета

Согласие должно содержать:

1. Сведения, позволяющие однозначно идентифицировать субъекта кредитной истории, который дает согласие на предоставление его кредитного отчета: ФИО, дата и место рождения, паспорт (при наличии - ИНН и СНИЛС);
2. Информацию о пользователе кредитной истории, позволяющую идентифицировать пользователя кредитной истории (полное наименование, ИНН, ОГРН);
3. Указание цели, с которой пользователь кредитной истории получает/запрашивает кредитный отчет.
4. **согласие субъекта кредитной истории именно на получение кредитного отчета в соответствии с 218-ФЗ «О кредитных историях» (а не на обработку персональных данных в соответствии с ФЗ «О персональных данных»);**



Обязательная выгрузка данных

1. Банки, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся информацию в отношении заемщиков, поручителей, принципалов в БКИ, без получения согласия на ее представление.
2. Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй **не позднее пяти рабочих дней со дня совершения действия (наступления события)**,
3. Помимо информации о выданных займах, Банки, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обязаны представлять в БКИ данные о поступивших заявках (Информационную часть)



Запрет на разглашение данных 3 им лицам

Пользователи кредитных историй, источники формирования кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с Федеральным законом Ф3-218 «О Кредитных историях» доступ к информации, входящей в состав кредитной истории, и (или) к коду субъекта кредитной истории, обязаны не разглашать третьим лицам указанную информацию. За разглашение или незаконное использование данной информации указанные лица несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Пример согласия на запрос в БКИ Эквифакс



Øàáëíí
ñîãëàñëÿ

Отзывы наших Партнеров:



... По результатам тестирования новой скоринговой модели Application PD score от БКИ «ЭквиФакс» отмечен существенный прирост эффективности.

Член Правления, директор департамента анализа рисков банка ВТБ24, Александр Соколов



«Оценить высокую эффективность Скоринга Бюро нам удалось еще до масштабного внедрения в банке благодаря программе бесплатного тестирования, предложенной нам коллегами из «ЭквиФакс». Уже на первоначальном этапе мы заметили положительный эффект от использования продукта. Процесс полностью автоматизирован, а следствием этого является снижение количества ошибок и задержек в принятии решений. Сейчас также можно оценить и качество принимаемых решений. Цифры говорят сами за себя».

Директор дирекции оценки и методологии рисков ОТП Банка, Сергей Капустин



Альфа-Банк

«Мы ожидаем, что система противодействия мошенничеству от «ЭквиФакс» (FPS) позволит нам, с одной стороны, снизить уровень риска по портфелю, а с другой – усовершенствовать систему оценки заемщиков. В результате мы сможем предоставить нашим клиентам более удобный и оперативный сервис по кредитованию .

Заместитель начальника управления розничными рисками Альфа-Банка, Антон Винокуров



... на регулярной основе получать оповещения об изменении статуса заемщика на основании межбанковской базы данных БКИ «ЭквиФакс». Подобный мониторинг повышает эффективность политики снижения кредитных рисков банков.

Председатель Правления, Директор по рискам банка «Восточный Экспресс», Алексей Кордичев



ООО «ЭКС» является партнером ООО «Каркаде» с 2011 г. За время сотрудничества мы реализовали ряд совместных проектов – запущена работа сервиса получения Кредитных отчетов и сервиса «Коммутатор». Услуги, предоставляемые удобны для работы пользователей, а служба поддержки клиентов позволяет оперативно решать широкий спектр различных пользовательских вопросов. В ближайшее время ООО «Каркаде» планирует подключение других сервисов ЭквиФакс.

Генеральный директор ООО «Каркаде», Смирнов А.



Именно сотрудничество с БКИ «ЭквиФакс», одним из самых крупных БКИ в России, позволило компании «Вэббанкир» работать качественно и эффективно. Сервис позволяет своевременно получать актуальную, детальную информацию практически о каждом потенциальном клиенте компании....

Генеральный директор компании «Вэббанкир», Андрей Пономарев



Высокое качество получаемых данных и оперативная реакция служб поддержки позволяет нам постоянно наращивать объемы сотрудничества.

Генеральный директор ООО «Рево Технологии» А.А.Дидух



Интеграцию в начале 2014 года провели быстро и качественно. Команда Партнера показала себя с хорошей профессиональной стороны. Благодаря нашему сотрудничеству нам удалось значительно повысить эффективность оценки кредитного риска, что позволило нарастить объемы и снизить показатели просрочки.

Директор по рискам, Черпалюк А.В.



...«ЭквиФакс» учли все эти и многие другие особенности займа и клиента микрофинансовых организаций и сделали уникальный скоринговый продукт – «Скоринг для МФО». Он показывает высокие результаты на оценке клиента на этапе выдачи кредита и основан на данных не только банковских, но и микрофинансовых организаций.

Артем Быков, Директор по рискам, МигКредит