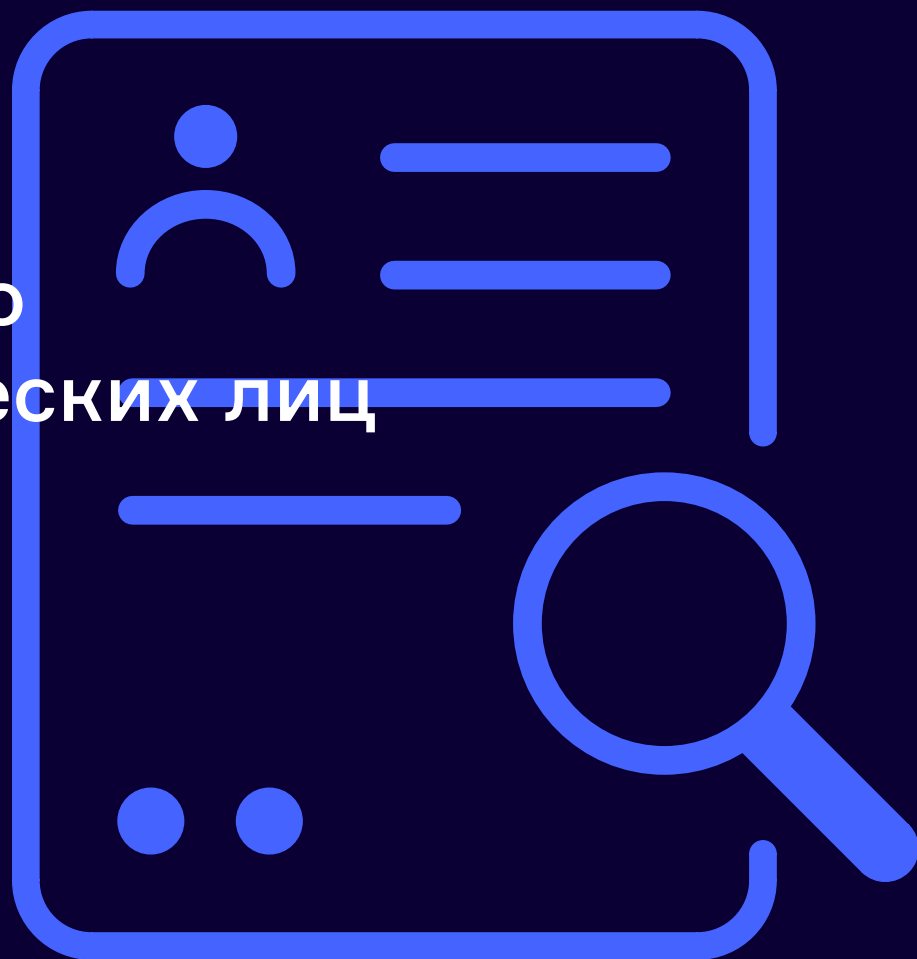


# Руководство по прочтению кредитных отчетов физических лиц для субъекта



# 1. Субъект кредитной истории (заемщик)

2

Заемщик	ФИО	Личные данные
	АЛЕНА СЕРГЕЕВНА РАССКАЗОВА	Дата рождения: 09-06-1975
	АЛЕНА СЕРГЕЕВНА ПОСПЕЛОВА (дополнительно)	Место рождения: МОСКВА

## ФИО

Имя, отчество и фамилия субъекта

## Личные данные

**Дата рождения:** дата рождения субъекта

**Место рождения:** место рождения субъекта. Если субъект родился за пределами РФ, то указывается страна рождения

Имя, отчество и фамилия с отметкой «дополнительно» означает, что кто-то из источников формирования кредитной истории передал данные, отличающиеся от первоначальных. Отметка используется, например, при смене фамилии.

## Сводка

## Счета

## Тип счета

## Счета

## Договоры

## Баланс

## Открыт

## Все счета

Всего: 12

Кред.лимит: RUB 4384000

Текущий: RUB 29816

Последний: 28-12-2019

Негативных: 2

След.плат.: RUB 165000

Задолж-сть: RUB 4097800

Первый: 06-05-2012

Открытых: 9

Просрочено: RUB 75000

## Запросы

## Тип запроса

## Всего

## За послед.30 дней

## Последние (24 месяца)

## Последний

## Все запросы

68

2

18

16-01-2020

## Информационные части

## Заявки на кредит

## Заявок

## Дата подачи

## Отказано

## Одобрено

## Признаков отсутств.платежей

## Все заявки

23

Последняя: 28-12-2019

3

19

0

Первая: 01-04-2015

## Банкротства

## Банкротства физлица

## Всего

## Последнее

## Завершено за последние 5 лет

## Все банкротства

0

нет данных

нет данных

## Счета: сводная информация о счетах субъекта кредитной истории

## Счета

**Всего:** суммарное количество счетов, независимо от статуса

**Негативных:** количество счетов, независимо от статуса, которым присвоен негативный признак. Негативный признак присваивается счетам, по которым была допущена хотя бы одна просрочка свыше 30 дней, а также в случае наличия информации о выплатах за счет обеспечения или информации о признании долга безнадежным

**Открытых:** количество счетов в статусах «Активный», «Спор», «Просрочен», «Проблемы с возвратом».

## Договоры

**Кредитн. лимит:** суммарный лимит по всем счетам, независимо от статуса

**След. плат.:** сумма следующих очередных платежей по всем счетам, независимо от статуса (по которым эта информация предоставлена источниками)

## Баланс

**Текущий:** сумма выплаченных средств по всем счетам, независимо от статуса

**Задолженность:** сумма текущей задолженности по всем счетам с активным балансом (в том числе текущая задолженность по поручительствам), включая просрочку, проценты и пени (при условии, что информация о задолженности предоставлена источниками)

**Просрочено:** сумма текущих просрочек по всем счетам, независимо от статуса

## Открыт

**Последний:** дата открытия последнего счета

**Первый:** дата открытия первого счета

**Запросы:** сводная информация о запросах, производившихся банками по данному субъекту

Всего	За последние 30 дней	Последние (24 месяца)	Последний
Количество запросов	Количество запросов за последние 30 дней	Количество запросов за последние 24 месяца	Период, в течение которого был произведен последний запрос — 7 дней, 14 дней, 21 день, 1 месяц, 60 дней, 3 месяца, 6 месяцев, 1 год, более 1 года

**Информационные части:** сводная информация об оформленных заемщиком заявлениях (заявках) о предоставлении займа (кредита) и об оформленных договорах поручительства.

Заявок	Дата подачи	Отказано	Одобрено	Признаков отсутствия платежей
Суммарное количество оформленных заявок и договоров поручительств	<b>Последняя:</b> дата подачи последней заявки или дата последнего заключенного договора поручительства <b>Первая:</b> дата подачи первой заявки или дата первого заключенного договора поручительства	Количество заявок с отказом	Количество одобренных заявок	Количество информационных частей, содержащих признак отсутствия платежей (2 или более подряд пропущенных платежа в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства)

**Банкротства:** сводная информация о сведениях о банкротстве субъекта

Всего	Последнее	Завершено за последние 5 лет
Общее количество записей о банкротстве	Дата изменения последней записи о банкротстве	Количество записей о банкротстве, в которых источником была указана дата завершения процедуры банкротства

### 3. Идентификация заемщика

5

#### Идентификация заемщика

##### Паспорт гражданина РФ

Номер	Дата выдачи	Кем выдан
12 45 826574 Недействителен	05-01-2002	ОВД ГОРОДА ТОМСКА
54 74 381496	12-12-2003	ОВД ЮЖНОЕ, МОСКВА, 798-458

##### Номер обязательного пенсионного страхования

Номер	Дата выдачи	Кем выдан
45874985265	нет данных	нет данных

##### ИНН

Номер	Дата выдачи	Кем выдан
789456859874	нет данных	нет данных

#### Тип документа

**Номер:** серия и номер документа, удостоверяющего личность

**Номер обязательного пенсионного страхования:** страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) субъекта в системе обязательного пенсионного страхования

**ИНН:** индивидуальный номер налогоплательщика

#### Дата выдачи

Дата выдачи документа

#### Кем выдан

наименование учреждения, выдавшего документ

Отметка «*Недействителен*» в записи о паспорте означает, что субъект кредитной истории на основании части 5.1. статьи 8 Закона 218-ФЗ «О кредитных историях» обратился в АО «НБКИ» с заявлением о присвоении паспорту статуса «Недействителен» и АО «НБКИ» установило данному паспорту статус «Недействителен».

Адреса	Адрес прописки			
	Улица	Страна	Регион	Район
	115517, МОСКВА, ТИХАЯ ул., 4, 25	Российская Федерация	г. Москва	нет данных
	Улица	Страна	Регион	Район
	115517, МОСКВА, ГРОМКАЯ ул., 15, 4	Российская Федерация	г. Москва	нет данных
	Адрес проживания			
	Улица	Страна	Регион	Район
	115517, МОСКВА, ТИХАЯ ул., 4, 25	Российская Федерация	г. Москва	нет данных
	Улица	Страна	Регион	Район
	115517, МОСКВА, ГРОМКАЯ ул., 15, 4	Российская Федерация	г. Москва	нет данных

**Адреса****Адрес прописки:** адрес прописки (регистрации) субъекта**Адрес проживания:** фактический адрес проживания субъекта

Примечание. Сегмент отображает до трех последних адресов каждого типа, если они менялись.

## Счета

### Расшифровка своевременности платежей

0 Новый, оценка невозможна	C Просрочка от 8 до 29 дней	5 Просрочка более 120 дней	9 Безнадежный долг/передано на взыскание
1 Оплата без просрочек	2 Просрочка от 30 до 59 дней	7 Изменения/дополнения к договору	Нет данных
A Просрочка от 1 до 29 дней	3 Просрочка от 60 до 89 дней	2 Льготный период	
B Просрочка от 1 до 7 дней	4 Просрочка от 90 до 119 дней	8 Погашение за счет обеспечения	

### Счет

Вид: Ипотека  
Отношение: Личный  
Кредитор: ПАО «Старый Банк»  
Счет: 45507810079455999999  
УИД договора(сделки): c1cc6ebb-7e75-11ea-9041-896c04574322-2

### Договор

Размер/лимит: RUB 5000000  
ПСК%: 0  
ПСК: RUB 250000  
Финальн.платеж: 15-01-2020  
Финальн.платеж %: 15-01-2020  
Выплата осн.: Ежемесячно  
Выплата %: Ежемесячно

### Состояние

Открыт: 15-01-2015  
Статус: Счет закрыт - переведен на обслуживание в другую организацию  
Дата статуса: 10-12-2019  
Факт.исполн.в полн.объеме: нет данных  
Последн.обновление: 11-12-2019

### Баланс

Всего выплачено: RUB 4572703  
Задолж-сть: RUB 0  
Просрочено: RUB 0  
След.платеж: RUB 0

### Залоги

Залог: Автомобиль  
Стоимость: RUB 1000000  
Дата оценки: 15-01-2015  
Действ.до: 10-12-2019

Залог: Недвижимость  
Стоимость: RUB 4000000  
Дата оценки: 15-01-2015  
Действ.до: 10-12-2019

### Поручительства

Объем: нет данных  
Сумма: нет данных  
Действ.до: нет данных

Объем: Частично  
Сумма: RUB 200000  
Действ.до: 10-12-2019

Объем: Полностью  
Сумма: RUB 5000000  
Действ.до: 10-12-2019

### Банковские гарантии

Объем: нет данных  
Сумма: нет данных  
Действ.до: нет данных  
Иные случаи прекращения: нет данных

Объем: Частично  
Сумма: RUB 345000  
Действ.до: 10-12-2019  
Иные случаи прекращения: нет данных

[nbki.ru](http://nbki.ru)



## 5. Информация о счетах

9

### Счет

**Вид:** вид счета — «Кредит на автомобиль», «Лизинг», «Ипотека», «Кредитная карта», «Потребительский кредит», «На развитие бизнеса», «На пополнение оборотных средств», «На покупку оборудования», «На строительство», «На покупку ценных бумаг», «Межбанковский кредит», «Микрокредит», «Дебетовая карта с овердрафтом», «Овердрафт»

**Отношение:** отношение к счету — «Личный» (займ/кредит физическому лицу), «Дополнительная карта», «Авторизованный пользователь (доверенное лицо)», «Совместный», «Поручитель», «Принципал», «Юридическое лицо»

### Договор

**Размер/лимит:** данное поле в зависимости от типа счёта содержит или максимальную, или первоначальную сумму кредита и код валюты; в случае изменений лимита поле содержит текущий лимит

**ПСК %:** полная стоимость займа (кредита) в процентах годовых. Если в соответствии с законодательством и документами ЦБ РФ кредитор не обязан рассчитывать ПСК, то в поле передается значение N.

**ПСК:** полная стоимость займа (кредита) в денежном выражении. Если в соответствии с законодательством и документами ЦБ РФ кредитор не обязан рассчитывать ПСК, то в поле передается значение N.

**Финальный платеж:** дата выполнения обязательств заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита)

**Финальный платеж %:** дата финальной выплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита)

**Выплата осн.:** частота выплат основного долга

**Выплата %:** частота выплат процентов

### Состояние

**Открытие:** дата открытия счета/ дата заключения договора поручительства/банковской гарантии

**Статус:** «Активный», «Оплачен за счет обеспечения», «Счет закрыт», «Передан на обслуживание в другую организацию», «Спор», «Просрочен», «Проблемы с возвратом», «Передача данных прекращена», «Принудительное исполнение обязательств», «Списан с баланса», «Банкротство», «Освобождение от требований», «Возобновлена процедура банкротства»

**Дата статуса:** дата наступления (изменения) статуса

**Факт. исполнения в полном объеме:** дата фактического исполнения обязательств в полном объеме

**Последнее обновление:** дата последнего обновления информации по данному счету

### Баланс

**Всего выплачено:** общая сумма выплаченных средств (нарастающим итогом) в рамках договора

**Задолженность:** размер суммарной текущей задолженности по данному кредиту, включая проценты, просрочку и пени

**Просрочено:** сумма текущей просрочки

**След. платеж:** сумма следующего очередного платежа

### Залоги

**Залог:** активы, используемые в качестве обеспечения для данной сделки. Допустимые значения — «Автомобиль», «Товары в обороте», «Банковская гарантия», «Недвижимость», «Коммерческая недвижимость», «Здания и сооружения», «Сельскохозяйственное оборудование и машины», «Производственное оборудование», «Предметы домашнего обихода (бытовая техника и проч.)», «Акции», «Векселя», «Долговые расписки, облигации», «Прочее»

**Стоимость:** оценочная стоимость залога

**Дата оценки:** дата оценки стоимости залога

**Действ. до:** срок действия договора залога

### Поручительства

**Объем:** объем обязательства, обеспечиваемого поручительством. Допустимые значения: «Полностью» = F. «Частично» = P

**Сумма:** сумма поручительства.

**Действ. до:** срок поручительства

### Банковские гарантии

**Объем:** объем обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией. Допустимые значения: «Полностью» = F. «Частично» = P

**Сумма:** сумма банковской гарантии

**Действ. до:** Срок предоставленной банковской гарантии

**Иные случаи прекращения:** информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях

### Фактическое исполнение обязательств по договору (платежи)

Данные о фактически произведенных платежах

**Сумма:** сумма произведенного платежа с указанием валюты

**Дата:** дата платежа

**Объем:** объем платежа, в котором произведен платеж. Допустимые значения: «Полностью» = F, «Не полностью» = P

**Сумма платежа (за искл. просрочек 30+):** сумма произведенного платежа за исключением суммы, внесенной с нарушением сроков более, чем на 30 календарных дней

**Сумма за 24 мес. (за искл. просрочек):** Сумма фактических платежей за 24 календарных месяца, предшествующих месяцу платежа, за исключением платежей, внесенных с нарушением сроков более чем на 30 календарных дней. В случае, если период платежей составляет менее 24 календарных месяцев, указывается сумма фактических платежей за имеющийся период, предшествующий месяцу платежа, за исключением платежей, внесенных с нарушением сроков более чем на 30 календарных дней

### Задолженность на дату последнего платежа

**Дата последнего платежа:** дата последнего фактически произведенного платежа

**Сроч.задолж.по осн.долгу:** основная сумма долга по договору займа (кредита) на дату последнего платежа без учета начисленных по договору просроченной задолженности, штрафов, пени, неустоек

**Сроч.задолж.по %:** сумма срочной задолженности по процентам на дату последнего платежа

**Иные сроч.задолж-сти:** сумма подлежащих уплате комиссий и иных аналогичных требований к заемщику в составе срочной задолженности на дату последнего платежа

**Просрочка по осн.долгу:** сумма просроченной задолженности по основному долгу на дату последнего платежа

**Просрочка по %:** сумма просроченной задолженности по процентам на дату последнего платежа

**Иные просрочки:** сумма просроченных комиссий, а также сумма неустойки (штрафы, пени) и иных аналогичных требований к заемщику на дату последнего платежа

### Просроченных платежей

**Количество просрочек по срокам:** от 30 до 59 дней, от 60 до 89 дней, от 90 дней

### Своевременность платежей

Строка своевременности платежей отражает наличие просрочек и другой информации по данному счету на ежемесячной основе. Каждый значок соответствует месяцу, обозначенному расположенной под ним буквой. Значки расположены в хронологическом порядке справа налево. То есть в крайней левой позиции находится самая последняя информация. В случае просрочки сроком до 7 дней допускается наличие в кредитном отчете значения своевременности платежей А или значения своевременности платежей В

### Допустимые значения:

«-» нет данных

- 0 Новый, оценка невозможна
- 1 Оплата без просрочек
- A Просрочка от 1 до 29 дней
- B Просрочка от 1 до 7 дней
- C Просрочка от 8 до 29 дней
- 2 Просрочка от 30 до 59 дней
- 3 Просрочка от 60 до 89 дней
- 4 Просрочка от 90 до 119 дней
- 5 Просрочка более 120 дней
- 7 Изменения/дополнения к договору займа (кредита)
- 8 Погашение за счет обеспечения *(Погашение по кредиту произведено с использованием обеспечения. Значение ставится и в том случае, если часть кредита была погашена за счет обеспечения, например: кредит погашается поручителем, реализован полностью либо частично залог по кредиту, оплата произведена за счет гарантии по кредиту и т. п.)*
- 9 Безнадёжный долг/ передано на взыскание.
- Z Льготный период

### Изменения и дополнения к договору, сведения о льготных периодах

**Во всех полях, а именно «Размер/лимит», «Следующий платеж», «ПСК%», «ПСК», «Окончание договора», «Финальный платеж», «Финальный платеж%» в данном блоке указываются:**

- для льготного периода — данные на момент передачи информации о льготном периоде
- для изменений/дополнений к договору — данные до внесения изменений/дополнений к договору

**Событие:** вид события: льготный период или изменения/дополнения к договору займа (кредита)

### Основание льгот.периода/реструкции:

- значение «76-ФЗ» означает, что заемщику — физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, предоставлен льготный период по ипотечному кредиту в соответствии с ФЗ №76 от 01.05.2019
- значение «Ст.6 106-ФЗ» означает, что заемщику — физическому лицу, в том числе
- индивидуальному предпринимателю, предоставлен льготный период в соответствии со статьей 6 ФЗ № 106 от 03.04.2020
- значение «Ст.7 106-ФЗ» означает, что льготный период предоставлен заемщику, относящемуся к субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации, в соответствии со статьей 7 ФЗ № 106 от 03.04.2020
- значение «Собств.программа реструкции» — означает, что по договору займа (кредита) была проведена реструктуризация, обусловленная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), в случае, если такая реструктуризация была проведена источником формирования кредитной истории в рамках собственных программ

**Льготн.период с:** дата начала льготного периода

**Льготн.период до:** дата окончания льготного периода

**Дата неустановл-я льгот. периода:** дата неподтверждения/ неустановления льготного периода

**Дата события:** для льготного периода — дата, за которую были предоставлены сведения о льготном периоде, для изменений/дополнений к договору — дата изменения/дополнения к договору

## Информационная часть

### Заявка

Номер заявки: 2018020717363367CRS343367  
Дата заявки: 07-02-2018  
Тип займодавца: Кредитная организация  
Вид обязательства: Кредит  
Тип кредита: Автокредит (пробег авто меньше 1000 км)  
Способ подачи заявки: Дистанционный

### Данные о кредиторе

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Старый Банк»

### Одобрение

Решение об одобрении: Одобрено  
Срок действия одобрения: 07-02-2018

Номер заявки: 1027739642111

### Отказ

Сумма отклоненной заявки: нет данных  
Дата отказа: нет данных  
Причина отказа: нет данных

ИНН: 7710140111

### Кредит

Одобен.тип кредита: Автокредит (пробег авто меньше 1000 км)  
Номер договора: 0291451367  
Признак отсутств.платежей: нет данных  
Кредит погашен: нет данных

## Заявка

**Номер заявки:** номер заявки/номер договора поручительства

**Дата заявки:** дата заявления на получение кредита или (в случае поручителя) дата заключения договора поручительства

**Тип займодавца:** «Кредитная организация», «Микрофинансовая организация», «Кредитный кооператив», «Прочее»

**Вид обязательства:** «Кредит» или «Поручительство»

**Тип кредита:** тип запрошенного кредита

**Способ подачи заявки:** «Прямой», «Дистанционный», «Посреднический»

## Одобрение

**Решение об одобрении:** информация об одобрении заявки

**Срок действия одобрения:** дата окончания действия одобрения

## Отказ

**Сумма отклоненной заявки:** запрошенная сумма займа/кредита по заявке с отказом

**Дата отказа:** дата отказа по заявке

**Причина отказа:** основание отказа в выдаче займа — «Кредитная политика займодавца», «Кредитная история заемщика», «Избыточная долговая нагрузка заемщика», «Несоответствие между заявкой и информацией, известной кредитору», «Прочее»

## Кредит

**Одобен. тип кредита:** информация о типе предоставленного кредита (если отличается от информации о запрошенном кредите)

**Номер договора:** номер или другой уникальный идентификатор договора займа (кредита), заключенного после одобрения данной заявки

**Признак отсутствия платежей:** показатель, свидетельствующий об отсутствии двух и более подряд платежей, выплаченных в полном объеме, в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства.

**При расчёте значения не учитываются пропущенные платежи, которые:**

- не уплачены в течение льготного периода, предоставленного в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», за исключением случаев нарушения сроков уплаты платежей, предусмотренных условиями договора кредита (займа) в льготный период, когда по требованию заемщика размер платежей был уменьшен;
- не уплачены в течение льготного периода, предоставленного в соответствии со статьями 6 и 7 ФЗ № 106 от 03.04.2020 «О внесении изменений в ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»

**Кредит погашен:** показатель погашения кредита в полном объеме

### Случаи привлечения к ответственно- сти

#### Случаи привлечения к ответственности

Иск: 166  
Суд: НИЖНЕКАМСКИЙ ГОРОДСКОЙ СУД  
Истец: УК ЖКХ ВОКЗАЛЬНАЯ

#### Состояние

Добавлено в базу: 17-03-2017  
Рассмотрено: нет данных  
Закрыто: 17-03-2017  
Обновлено: 17-03-2017

#### Решение

ВЗЫСКАТЬ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЗА КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ

### Случаи привлечения к ответственности

**Иск:** номер иска или другой уникальный идентификатор данного иска

**Суд:** наименование суда

**Истец:** наименование истца

### Состояние

**Добавлено в базу:** дата добавления записи в базу НБКИ

**Рассмотрено:** дата, когда суд должен вынести или вынес решение

**Закрыто:** дата, когда кредит был полностью оплачен

**Обновлено:** дата последнего обновления информации

### Решение

Номер, дата договора займа (кредита), в отношении которого принято судебное решение. Здесь же номер и дата решения, резолютивная часть судебного решения или иная информация

### Банкротство физлица

#### Процедура

Изменено: 23-06-2020

Вид: реализация имущества

Включено в ЕФРСБ: 13-05-2019

Завершено: 23-06-2020

#### Иные сведения

Сведения: нет данных

Дополнительно: нет данных

Включено в ЕФРСБ: нет данных

#### Финансовый управляющий

Начало полномочий: 13-05-2019

Окончание полномочий: 23-06-2020

ФИО: Арбитражный управляющий Иванов Иван Иванович

СРО: Союз арбитражных управляющих СРО «Союз АРУР», г. Москва, ул. Громкая, д18

#### Процедура

**Изменено:** дата изменения/наступления сведений о банкротстве

**Вид:** сведения о процедурах банкротства:

- реструктуризация,
- реализация имущества,
- мировое соглашение

**Включено в ЕФРСБ:** дата включения сведений о применении процедуры банкротства в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ)

**Завершено:** дата завершения банкротства

#### Иные сведения

**Сведения:** иные сведения о банкротстве (при наличии):

- неправомерные действия при банкротстве,
- преднамеренное или фиктивное банкротство,
- другое

**Дополнительно:** иные сведения о банкротстве, указываются если в поле Сведения выгружен вариант другое

**Включено в ЕФРСБ:** дата включения иных сведений о банкротстве в ЕФРСБ

#### Финансовый управляющий

**Начало полномочий:** дата начала полномочий финансового управляющего по данному делу

**Окончание полномочий:** дата окончания полномочий финансового управляющего по данному делу

**ФИО:** фамилия, имя, отчество финансового управляющего

**СРО:** наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих

Запросы	Код запроса	Кредитор	Данные о кредиторе	Гос.рег.номер ПБОЮЛ
	Дата запроса: 09-03-2020	Полное наименование: Публичное акционерное общество «Банк» Сокращ. наименование: ПАО «Банк» Фирмен. наименование: Публичное акционерное общество «Банк» Наимен.на языке РФ: Публичное акционерное общество «Банк» Наимен.на иностр.языке: Bank	Гос номер: 1027700132111 ИНН: 7707083111	
	Дата запроса: 01-03-2020	Полное наименование: Акционерное общество «Банк» Сокращ. наименование: АО «Банк» Фирмен. наименование: Акционерное общество «Банк» Наимен.на языке РФ: Акционерное общество «Банк» Наимен.на иностр.языке: Joint stock company «Bank»	Гос номер: 1027739326111 ИНН: 7744000111	

Данное руководство лишь иллюстрирует информацию, предоставляемую НБКИ в кредитной истории. Не вся информация, приведенная в данном примере, может присутствовать в конкретном кредитном отчете. Даты, суммы и другие сведения в примерах приведены условно.

