

КОМПЛЕКСНІ РІШЕННЯ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ В 2024 РОЦІ

ЗМІНИ НА РИНКУ



ЗМІНИ В ЧИННОМУ ЗАКОНОДАВСТВІ В ГАЛУЗІ НАДАННЯ ПОСЛУГ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ

- ЗАКОН УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ФІНАНСОВІ КОМПАНІЇ»
- ЗАКОН УКРАЇНИ «ПРО БАНКИ І БАНКІВСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ»
- ЗАКОН УКРАЇНИ «ПРО ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ»
- ЗАКОН УКРАЇНИ «ПРО СПОЖИВЧЕ КРЕДИТУВАННЯ»
- ЗАКОН УКРАЇНИ «ПРО ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ»
- ЗАКОН УКРАЇНИ «ПРО ІНФОРМАЦІЮ»



ПОСИЛЕННЯ КОНТРОЛЯ ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЯТОРА ЩОДО ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ ТА КОЛЕКТОРСЬКИХ КОМПАНІЙ

- НОРМАТИВНО ПРАВОВІ АКТИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ЩОДО КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКІВ, ФІНАНСОВИХ ТА КОЛЕКТОРСЬКИХ КОМПАНІЙ У СФЕРІ ВРЕГУЛЮВАННЯ ПРОСТОРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ
- КОНКРЕТНІ ДІЇ РЕГУЛЯТОРА ЩОДО ПОРУШНИКІВ ЧИННОГО ЗАКОНОДАВСТВА

НЕОБХІДНІ РІШЕННЯ



ПЕРЕНЕСЕННЯ ЕТАПУ ЗБОРУ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СУБ'ЄКТА ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ЕТАП ЗБОРУ ПЕРЕД УКЛАДАННЯМ ПРАВочИНУ ТА ЇЇ ВІДОБРАЖЕННЯ У КРЕДИТНОМУ ПРАВочИНУ, ЩО УКЛАДАЄТЬСЯ

КОМПЛЕКСНІСТЬ

РІШЕНЬ В СЕРВІСАХ



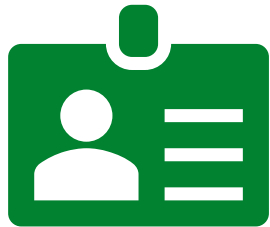
НЕОБХІДНА ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ ВСТАНОВЛЕННЯ РІВНЯ
ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ТА СТУПІНІ РИЗИКУ ПРИ УКЛАДАННІ
КРЕДИТНОГО ПРАВочИНУ



НЕОБХІДНА ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ ПОЧАТКУ ПРОЦЕСУ СТЯГНЕННЯ
ПРОСТРОЧЕНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ

ТА РИЗИКИ



ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНІ ІСТОРІЇ ВІД ДВОХ БЮРО:
УКРАЇНСЬКОГО КРЕДИТНОГО БЮРО ТА ПЕРШОГО
ВСЕУКРАЇНСЬКОГО БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ



ПУЛ ІНФОРМАЦІЇ З ЗОВНІШНІХ ДЕРЖАВНИХ РЕЄСТРІВ,
АГРЕГАТОРІВ ДАНИХ, НЕОБХІДНОЇ ДЛЯ ВИЗНАЧЕННЯ РІВНЯ
ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ТА РИЗИКОВАНOSTІ ПОТЕНЦІАЛЬНОГО
ПОЗИЧАЛЬНИКА

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ТА РИЗИКИ

ПУЛ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ФІЗИЧНИХ ОСІБ З ЗОВНІШНІХ ДЕРЖАВНИХ РЕЄСТРІВ, АГРЕГАТОРІВ ДАНИХ, НЕОБХІДНОЇ ДЛЯ ВИЗНАЧЕННЯ РІВНЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ТА РИЗИКОВАНOSTІ ПОТЕНЦІАЛЬНОГО ПОЗИЧАЛЬНИКА



- єдиний державний реєстр юросіб (ЄДР);
- реєстр власників елітної нерухомості;
- декларації родинних зв'язків суддів та кандидатів;
- електронні декларації;
- паперові декларації;
- учасники місцевих виборів 2015-го року;
- звіти акціонерних товариств СМІДА;
- інші зовнішні джерела, перелік яких постійно оновлюється;
- реєстри обтяжень нерухомого та рухомого майна;
- реєстр загублених документів фіз осіб;
- реєстр національних публічних діячів України;
- реєстр боржників;
- реєстр нерухомості;
- реєстр автотранспортних засобів;
- реєстр виконавчих впроваджень;
- реєстр сторони судових справ;
- реєстр керівників та засновників підприємств;
- реєстр електронних декларацій;
- реєстр власників значної частки СМІДА;
- реєстр помічників народних депутатів та помічників місцевих депутатів;

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ТА РИЗИКИ

ПУЛ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЮРИДИЧНИХ ОСІБ З ОФІЦІЙНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, НЕОБХІДНОЇ ДЛЯ ВИЗНАЧЕННЯ РІВНЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ТА РИЗИКОВАНOSTІ ПОТЕНЦІАЛЬНОГО ПОЗИЧАЛЬНИКА

Група компаній „Кіберканал” Товариство з обмеженою відповідальністю „Бюро кредитних історій „Українське кредитне бюро”		CyberChannel
м. Київ Вих. №090424- 140559 від 09 квітня 2024р.	КРЕДИТНИЙ ЗВІТ ЩОДО ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ "УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНЕ БЮРО"	Вік юрособи: 23 роки, 0 місяців

Повідомляємо Вас, що на Вашу вимогу, згідно Закону України „Про організацію формування та обігу кредитних історій”, ліцензії АГ№505526 від 12.10.2010 року, діючого Договору, письмової згоди вищезазначеної особи на одержання інформації про неї від третіх осіб, фактично ТОВ „Бюро кредитних історій „Українське Кредитне Бюро” було сформовано кредитний звіт, що ідентифікує особу, відображає стан її платоспроможності та наявність грошових зобов'язань суб'єкта кредитної історії

НАЙВАЖЛИВІШІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА (тис.грн.)			
Активи	Поточні зобов'язання	Чистий дохід від реалізації продукції	Чистий прибуток (збиток)
2008] 27	2008] 2	2008] 88	2008] 0
2009] 27	2009] 4	2009] 102	2009] 0
2010] 6118	2010] 98	2010] 221	2010] 0
2011] 6474	2011] 70.3	2011] 7404.2	2011] 384
2012] 6772.5	2012] 58.5	2012] 6248.2	2012] 310.3
2013] 9003.2	2013] 1979.1	2013] 5137.3	2013] 310.1
2014] 9945.2	2014] 2175.5	2014] 3113.2	2014] 745.6
2015] 9317.4	2015] 1899	2015] 1555.1	2015] -351
2016] 9030.2	2016] 1945	2016] 1459.6	2016] -333.2
2017] 8997.9	2017] 1915.4	2017] 2091.1	2017] -2.7
2018] 8920.4	2018] 1967.8	2018] 2196.8	2018] -129.9
2019] 7292.6	2019] 190.9	2019] 3537.5	2019] 149.1
2020] 7362.7	2020] 291.9	2020] 4882.1	2020] -30.9
2021] 6531.3	2021] 155.5	2021] 3606.6	2021] -695
2022] 5419.1	2022] 124.5	2022] 1589.5	2022] -1081.2

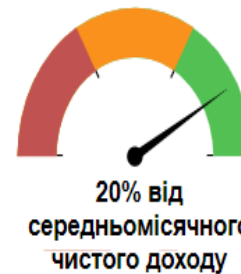
Відсутність економічних показників в звіті про діяльність підприємства в цілому або по деяких роках може вказувати на те, що баланс підприємства в 2008-2011 роках становив менш ніж 10000 грн. на рік, а з 2012-го - менш ніж 500000 грн. на рік.

КЛАС БОРЖНИКА - ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ЗА МЕТОДИКОЮ ОЦІНКИ НБУ



- З'ясований клас боржника-юридичної особи ЧЕТВЕРТИЙ:**
- фінансовий стан **ДОБРИЙ**
 - міжнародна рейтингова оцінка - **'BBB+'**
 - зобов'язання **НИЖЧЕ СЕРЕДНЬОЇ** якості

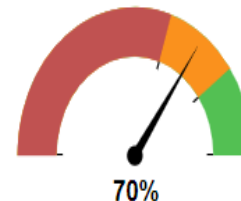
КРЕДИТНИЙ ЛІМІТ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ



Оцінка фінансового стану юридичної особи:
ПОЗИТИВНИЙ
Розрахована сума кредитного ліміту:
26.5 тис.грн / місяць

Детальна інформація про розрахунок кредитного ліміту в розділі 3.1.2

РІВЕНЬ ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ

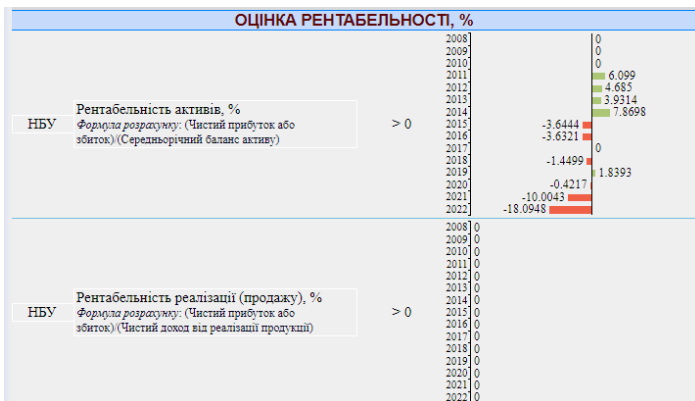
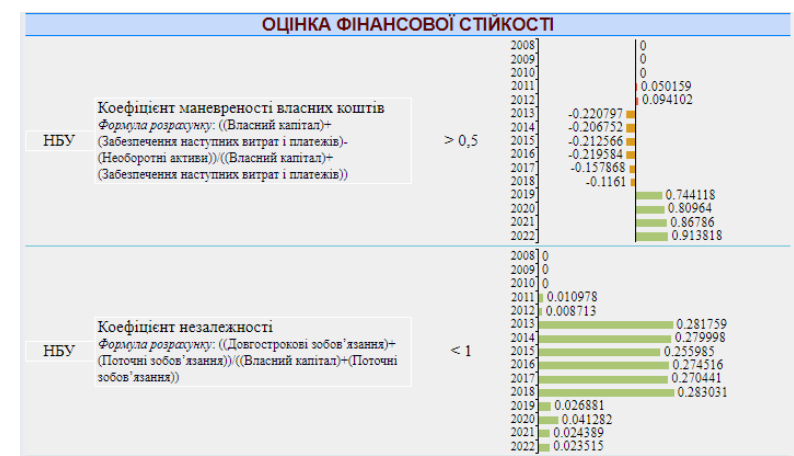
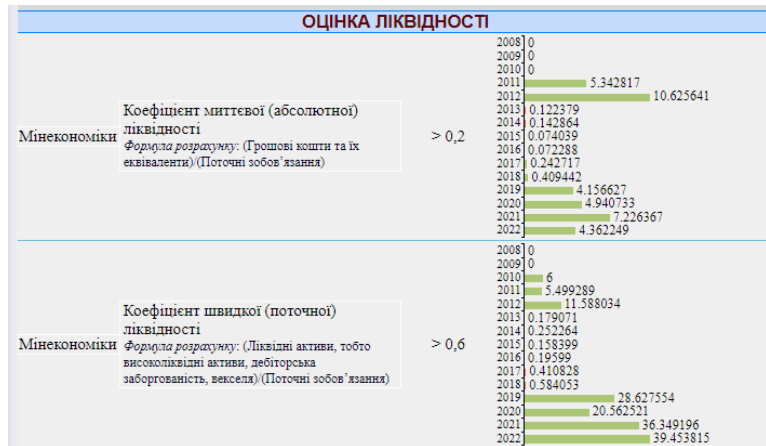
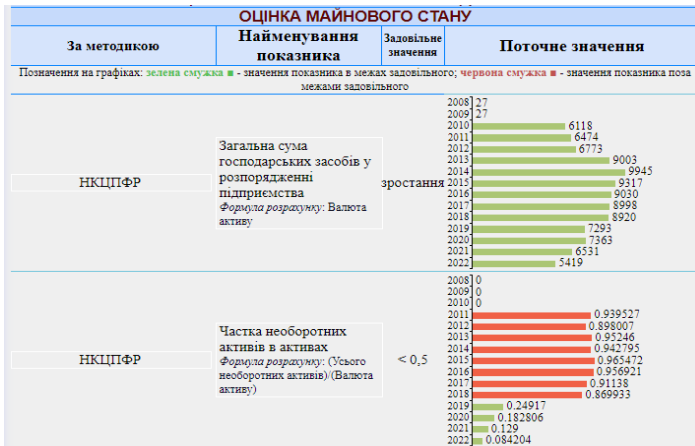


Згідно здійсненої перевірки
РІВЕНЬ ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ
ЗАДОВІЛЬНИЙ

Детальна інформація про розрахунок рівня ділової репутатції в розділі 3.4.

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ТА РИЗИКИ

ПУЛ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЮРИДИЧНИХ ОСІБ З ОФІЦІЙНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, НЕОБХІДНОЇ ДЛЯ ВИЗНАЧЕННЯ РІВНЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ТА РИЗИКОВАНOSTІ ПОТЕНЦІАЛЬНОГО ПОЗИЧАЛЬНИКА



РИЗИК ВИНИКНЕННЯ

ПРОСТРОЧЕННЯ



ФІЗИЧНІ ОСОБИ



ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОНТАКТИ СУБ'ЄКТА КРЕДИТНОЇ ІСТОРІЇ, ЯКІ
ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ В КРЕДИТНОМУ ПРАВочИНІ



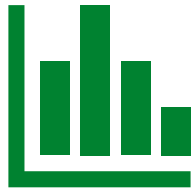
ПУЛ ІНФОРМАЦІЇ З ЗОВНІШНІХ ДЕРЖАВНИХ РЕЄСТРІВ,
НЕОБХІДНОЇ ДЛЯ ВИЗНАЧЕННЯ ПОКРИТТЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ
ПОЗИЧАЛЬНИКА (НЕРУХОМЕ, РУХОМЕ МАЙНО)

РИЗИК ВИНИКНЕННЯ

ПРОСТРОЧЕННЯ



ЮРИДИЧНІ ОСОБИ



ПУЛ ІНФОРМАЦІЇ З ОФІЦІЙНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА РЕЄСТРІВ, НЕОБХІДНОЇ ДЛЯ ВИЗНАЧЕННЯ ПОКРИТТЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПОЗИЧАЛЬНИКА (АКТИВИ, НЕРУХОМЕ, РУХОМЕ МАЙНО)

НАЙВАЖЛИВІШІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА (тис.грн.)			
Активи	Поточні зобов'язання	Чистий дохід від реалізації продукції	Чистий прибуток (збиток)
2008] 27	2008] 2	2008] 88	2008] 0
2009] 27	2009] 4	2009] 102	2009] 0
2010] 6118	2010] 98	2010] 221	2010] 0
2011] 6474	2011] 70.3	2011] 7404.2	2011] 384
2012] 6772.5	2012] 58.5	2012] 6248.2	2012] 310.3
2013] 9003.2	2013] 1979.1	2013] 5137.3	2013] 310.1
2014] 9945.2	2014] 2175.5	2014] 3113.2	2014] 745.6
2015] 9317.4	2015] 1899	2015] 1555.1	2015] -351
2016] 9030.2	2016] 1945	2016] 1459.6	2016] -333.2
2017] 8997.9	2017] 1915.4	2017] 2091.1	2017] -2.7
2018] 8920.4	2018] 1967.8	2018] 2196.8	2018] -129.9
2019] 7292.6	2019] 190.9	2019] 3537.5	2019] 149.1
2020] 7362.7	2020] 291.9	2020] 4882.1	2020] -30.9
2021] 6531.3	2021] 155.5	2021] 3606.6	2021] -695
2022] 5419.1	2022] 124.5	2022] 1589.5	2022] -1081.2

3.6. ОПЕРАЦІЇ З ТРАНСПОРТНИМИ ЗАСОБАМИ (ТЗ) у період 01.01.2013 - 31.07.2018

Станом на 09 квітня 2024р. відомості про операції з транспортними засобами суб'єкта кредитної історії у БКІ "УКБ" відсутні

Під час підготовки цього розділу звіту були використані ["Відомості про транспортні засоби та їх власників"](#) Міністерства внутрішніх справ України, що були оприлюднені на порталі data.gov.ua

3.8. НЕРУХОМІСТЬ ЗА МІНІУСТОМ УКРАЇНИ

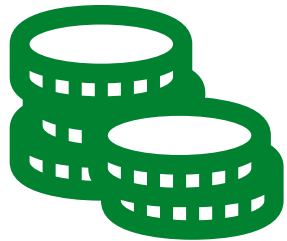
Усього, шт.		Об'єктів, шт.			
земельних ділянок	будинків/квартир	у власності	під обтяженням	в іпотечі	іншого права
0	0	0	0	0	0

Станом на 09 квітня 2024р. відомості про нерухомість суб'єкта кредитної історії у БКІ "УКБ" відсутні

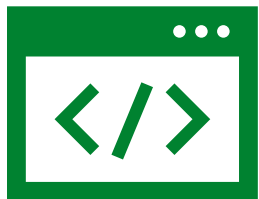
Під час підготовки цього розділу звіту були використані дані ["Державного реєстру речових прав на нерухоме майно"](#), що були оприлюднені на порталі Міністерства юстиції

КОНКУРЕНТНІ

ПЕРЕВАГИ



КОНКУРЕНТНА ВАРТІСТЬ ПОВНОГО КРЕДИТНОГО ЗВІТУ ВІД ДВОХ БЮРО ІЗ ВІДОБРАЖЕННЯМ ВІДОМОСТЕЙ З ДЕРЖАВНИХ РЕЄСТРІВ (ЄДР, ДРОРМ, АВТО, РЕЄСТРУ РЕЧОВИХ ПРАВ, ВИКОНАВЧИХ ПРОВАДЖЕНЬ ТА ІНШ.)



МОЖЛИВІСТЬ АВТОМАТИЗОВАНИХ ЗАПИТІВ НА ОТРИМАННЯ ІНФОРМАЦІЇ (АРІ ДО ВСІХ СЕРВІСІВ БЮРО)

ДЯКУЄМО **ЗА УВАГУ!**



ТОВ «БКІ «УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНЕ БЮРО»



CREDITUA.COM



E-MAIL: INFO@CREDITUA.COM