

Демонстрационный кейс

Синтетические данные для ознакомления с системой

Код кейса	Дата анализа	Цель	БКИ
DEMO-2026-001	31.07.2026	Рефинансирование	НБКИ, ОКБ, Скоринг Бюро

оценка по цели Требуется немедленное внимание Сверить остатки и платежи по активным договорам.	НБКИ 737 средний 01.07.2026 · 1-695 низкий · 696-818 средний · 819-927 высокий · 928-999 очень высокий	ОКБ 842 высокий 02.07.2026 · 1-570 низкий · 571-793 средний · 794-874 высокий · 875-999 очень высокий	Скоринг Бюро 654 низкий 03.07.2026 · 1-727 низкий · 728-819 средний · 820-882 высокий · 883-999 очень высокий
---	--	---	---

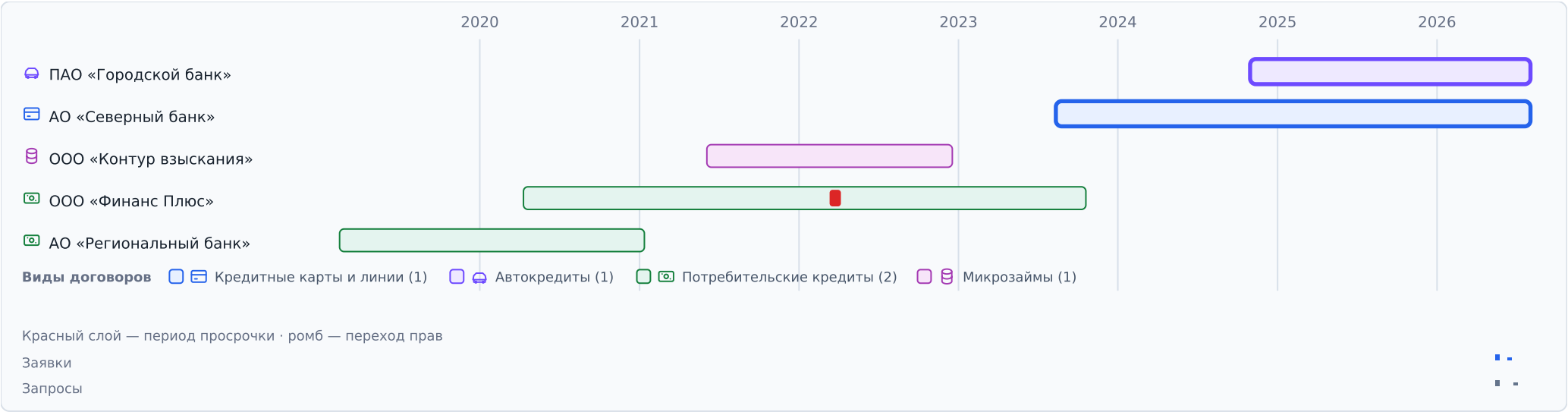
активные договоры	активный долг	ежемесячный платёж	текущая просрочка	макс. историческая просрочка	заявки за 90 дней	запросы за 90 дней	использование лимитов
2	884 000 ₽	36 000 ₽	0 ₽	47 дн.	3	3	82%

Ключевые выводы и действия

Важно	Значительная задолженность по кредитной карте Сверить актуальный остаток и условия карты.
Критично	Историческая просрочка 47 дней Подтвердить, что договор закрыт и просрочка не повторяется.

Карта кредитной истории

Единая ось: договоры, просрочки, переходы прав и недельные импульсы активности.



АВТОМАТИЧЕСКИЕ ВЫВОДЫ

- На карте показано договоров: 5; с отмеченными периодами просрочки: 1.
- Историческая просрочка 47 дней
- Значительная задолженность по кредитной карте

Договоры

Активные договоры

КРЕДИТОР	ДАТА ОТКРЫТИЯ	ПРОДУКТ	СУММА ДОГОВОРА	ДОЛГ	ПЛАТЁЖ	ПРОСРОЧКИ
АО «Северный банк» Подтверждён по UID	15.08.2023	Кредитная карта	—	148 000 ₽	7 600 ₽	—
ПАО «Городской банк» Подтверждён по UID	02.11.2024	Автокредит	1 120 000 ₽	736 000 ₽	28 400 ₽	—

Закрытые договоры

КРЕДИТОР	ДАТА ОТКРЫТИЯ	ДАТА ЗАКРЫТИЯ	ПРОДУКТ	СУММА ДОГОВОРА	ДОЛГ	ПРОСРОЧКИ
ООО «Финанс Плюс» Подтверждён по UID	10.04.2020	20.10.2023	Потребительский кредит	—	0 ₽	47 дн.
ООО «Контур взыскания» —	04.06.2021	18.12.2022	Микрозайм	—	0 ₽	—
АО «Региональный банк» Только одно БКИ	14.02.2019	12.01.2021	Потребительский кредит	—	0 ₽	—

Заявки и запросы

Заявки и запросы кредитной истории учитываются отдельно.

Заявки

Мини-анализ заявок

Проверьте заявки за май–июнь и связь с целью рефинансирования.

0

за 30 дней

3

за 90 дней

3

за всё время

Отказы: 1 · Одобрения/договоры: 1

Последние события

11.06.2026	АО «Финансовый партнёр»	180 000 ₽ · На рассмотрении
20.05.2026	АО «Северный банк»	320 000 ₽ · Отказ
20.05.2026	ПАО «Городской банк»	450 000 ₽ · Одобрено

Запросы кредитной истории

Мини-анализ запросов

Отделите запросы по заявкам от мониторинговых запросов.

0

за 30 дней

3

за 90 дней

3

за всё время

Организации: ООО «Кредитный мониторинг», АО «Северный банк», ПАО «Городской банк»

Цели: Рассмотрение заявки, Мониторинг кредитной истории

Последние события

28.06.2026	ООО «Кредитный мониторинг»	Мониторинг кредитной истории
20.05.2026	АО «Северный банк»	Рассмотрение заявки
20.05.2026	ПАО «Городской банк»	Рассмотрение заявки

Рабочий маршрут специалиста

Последовательность действий по текущей цели анализа.

HIGH

Сверить остатки и ежемесячные платежи

Баланс карты и график автокредита.

MEDIUM

Подтвердить завершённый характер исторической просрочки

Дату закрытия потребительского кредита.

HIGH

Запросить данные для расчёта платёжной нагрузки

Какой доход может быть подтверждён?; Подтверждение дохода.

Ограничения анализа

- Один договор подтверждён только Скоринг Бюро

Рабочий анализ

Развёрнутый анализ кейса для работы специалиста.

Рабочий анализ

Сверьте условия рефинансирования с подтверждёнными остатками и ежемесячными платежами. Историческую просрочку учитывайте как отдельный завершённый период, а не как текущую задолженность.

Приложение А. Полный список заявок

ДАТА	ИСТОЧНИК	СУММА	РЕШЕНИЕ	БКИ
11.06.2026	АО «Финансовый партнёр»	180 000 Р	На рассмотрении	НБКИ
20.05.2026	АО «Северный банк»	320 000 Р	Отказ	НБКИ
20.05.2026	ПАО «Городской банк»	450 000 Р	Одобрено	ОКБ

Приложение Б. Полный список запросов

Дата	Кто запрашивал	Цель	БКИ
28.06.2026	ООО «Кредитный мониторинг»	Мониторинг кредитной истории	Скоринг Бюро
20.05.2026	АО «Северный банк»	Рассмотрение заявки	НБКИ
20.05.2026	ПАО «Городской банк»	Рассмотрение заявки	ОКБ