

ВСЁ, ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ



Люди придумали кредитование задолго до того, как появилось само слово «кредит», его история насчитывает не одно тысячелетие. Новая квартира, машина, туристическая путевка, гаджеты — многие вещи быстрее купить в кредит.

Банки определяют условия кредитования для каждого клиента индивидуально. На условия, которые готов предоставить банк, значительное влияние оказывает кредитный рейтинг клиента – **кредитная история**.

Что такое кредитная история?

Кредитная история — это карточка заёмщика, в которую записываются все операции с кредитами: какой банк выдавал, сколько есть долгов и вовремя ли платит гражданин.

Вопросы, связанные с формированием, обработкой, хранением кредитной истории регулируются Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях".

Истории хранятся в специальных организациях — бюро кредитных историй (БКИ).

На данный момент в реестре Банка России зарегистрировано 6 БКИ.

Как только человек подаёт заявку на кредит или заём, данные отправляются в БКИ. Кредитную историю определяет сам заемщик, банки лишь передают информацию в бюро.

Чтобы узнать, в каком из бюро находится кредитная история, необходимо сделать запрос в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ).

Из чего состоит кредитная история?

Кредитная история состоит из **четырёх частей**:

Титульная часть. Содержит личные данные: ФИО, дата рождения, номер паспорта, СНИЛС.

Основная часть. Содержит информацию обо всех закрытых и действующих кредитах, данные о сроках погашения и просрочках, если они допускались. Кроме того, сюда включены сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, а также информация о вступившем в законную силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным (в случае его наличия).

Закрытая часть. В ней указана информация о том, кто выдавал кредит или заём. Если задолженность кому-либо передавалась, то эта информация тоже будет в закрытой части.

Информационная часть. Содержит сведения об обращениях за кредитом или займом, в том числе по тем, в выдаче которых было отказано. Информация о причинах отказа также попадает в этот раздел.

На что может влиять кредитная история?

1. На получение новых кредитов. Когда клиент подаёт заявку на кредит, банк сразу проверяет, как он платил раньше, в том числе другим банкам. Большая часть отказов в кредитах связана именно с тем, что с кредитной историей что-то не в порядке — например, было много просрочек по выплатам. От кредитной истории может зависеть и максимальная сумма, которую банк готов выдать.

2. На трудоустройство. Когда человек устраивается на серьёзную работу, особенно с материальной ответственностью, работодатель может поинтересоваться кредитной историей. Он имеет право сделать запрос в бюро при наличии письменного разрешения гражданина.

3. На взаимодействие со страховыми компаниями. Клиенту с хорошей кредитной историей полис может обойтись дешевле, чем недобросовестному плательщику.

Кто может получить кредитную историю?

1. Сам гражданин. При этом видна будет вся кредитная история целиком, все четыре части, включая закрытую.

2. Любая организация, в которую гражданин обратился за кредитом. Ей покажут только информационную часть.

3. Банк, страховая компания или работодатель. БКИ предоставит только по письменному разрешению гражданина основную, титульную и информационную части истории.

Как получить свою кредитную историю?

- напрямую в БКИ (бесплатно можно получать свою кредитную историю два раза в год);
- в интернет-банке.

Как исправить ошибку в кредитной истории?

Исправить можно только сведения, которые не соответствуют действительности. Достоверные сведения удалить нельзя — если допускались просрочки, они останутся в кредитной истории.

Для исправления ошибки нужно написать заявление об оспаривании кредитной истории, причем лучше обращаться напрямую в бюро, а не в банк. Полезно иметь на руках квитанции об оплатах, справку о погашении кредита и т.п.

Подать заявление можно лично, либо отправить документы почтой, заверив заявление у нотариуса. Бюро вместе с банком всё проверят за 20 дней, и, если гражданин прав, ошибку уберут и сообщат об этом.

Если банк, который направил в бюро неверные или неполные сведения, уже ликвидирован, то для исправления кредитной истории придётся обращаться в суд. Решение суда нужно направить в БКИ с требованием внести изменения.

Если кредитная история хранится в нескольких бюро, то исправлять придётся везде.

Как улучшить плохую кредитную историю?

Брать небольшие кредиты и аккуратно их гасить. За несколько лет удастся создать новую историю взаимоотношений с банками — хорошую. Обычно банки пристально смотрят как раз на последние 2-3 года кредитной истории.

Срок хранения кредитной истории составляет 7 лет. Он рассчитывается в отношении каждой записи кредитной истории (отдельной кредитной сделки), а не в целом для всей кредитной истории.

Кроме того, необходимо вовремя оплачивать счета за жильё и услуги связи: злостные должники тоже получают плохую запись в кредитной истории.