

А осадочек остался...

На что влияет кредитная история

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ Всем была хороша работа Ивана, вот только зарплату ему платили в конверте. Впрочем, самого Ивана этот факт не расстраивал до того момента, как после очередной ссоры с тещей вздумалось ему взять ипотеку. Но обратившись в банк, мужчина получил отказ. «Вам бы заработок белым сделать, да кредитную историю открыть: взять маленький кредитик и исправно его погасить», — посоветовала менеджер, оставив Ивана в полном недоумении. Зачем брать кредит ради кредита — выясняем вместе с начальником экономического отдела Отделения Белгород Банка России Геннадием Крыксыным.

АННА МОРОЗОВА

Если говорить просто, кредитная история — это ваше «личное дело», досье на вас как на заемщика. В таком документе собрана вся информация о ваших финансовых обязательствах. Она рассказывает, куда вы обращались за кредитами и займами (или даже оформляли кредитную карту, но так её и не активировали), когда и какие суммы брали и самое главное — насколько аккуратно и своевременно вносили платежи. И если когда-то отнеслись к возврату долга легкомысленно, то поверьте — этот факт вашей биографии непременно зафиксируют для истории. Даже если потом вы реабилитируетесь. Как в известном анекдоте: гости ушли, ложки потом нашлись, а осадочек-то всё равно остался...

КОМУ ЭТО ИНТЕРЕСНО

В первую очередь кредиторам — им важно убедиться, что вы не собираетесь водить их за нос. Прежде чем одолжить деньги, вас просканируют на добросовестность, и чем выше сумма, тем пристальнее будет внимание к вашей персоне.

Во-вторых, страховым компаниям. Удивительно, но страховщики проследили некую связь между тем, как человек платит по кредитам, и тем, как он ведёт себя за рулём. Если водитель вносит платежи нерегулярно, в неполной мере или с опозданием, то, как правило, и водит он неосторожно, порой даже намеренно попадая в аварии, чтобы лишиться раз «нагретая» на выплатах. Убытки не нужны никому, поэтому с некоторых пор страховые компании тоже запрашивают кредитную историю, и если она окажется со знаком плюс — даже делают скидки на полис.

Примерно теми же принципами руководствуются и сервисы каршеринга (аренда автомобилей). Если коммерсанты изучили ваши финансовые «подвижки» и поняли, что клиент не считает возврат долга делом чести, то предпочтут не давать машину даже в краткосрочную аренду.

Ну и наконец, кредитной историей потенциального сотрудника вполне могут заинтересоваться будущие работодатели. Особенно если речь идёт о вакансиях, связанных с деньгами, например, директором, завхозом или бухгалтером. Так они хотят удостовериться в вашей порядочности и ответственности, умения управлять финансами.



Крыксын Геннадий Владимирович

ЧТО МОЖЕТ ЕЁ ИСПОРТИТЬ

Основной фактор — это просрочка, причём иногда она возникает из-за досадных мелочей. Например, вы давно вернули заемные средства по кредитку, но не закрыли её, а банк мог удерживать комиссию за её обслуживание или списать стоимость дополнительных услуг. В результате, сами того не зная, вы ушли в минус. Такая просрочка отразится в вашей кредитной истории. То же касается потребительских кредитов и займов.

После возвращения денег кредитор обязательно возьмёт у него справку о полном погашении всех обязательств.

Удалить что-либо из кредитной истории нельзя. Но её можно улучшить. Например, брать совсем небольшие кредиты или займы и аккуратно их гасить. Ещё можно оформить кредитную карту или купить в кредит бытовую технику и вовремя их закрыть. Так за пару лет вы

создадите хорошую историю взаимоотношений с кредиторами. Кстати, не забывайте вовремя оплачивать счета за жилищно-коммунальные услуги.

Шансы на одобрение кредита или займа повышаются, если вы периодически берёте кредиты и аккуратно их гасите. Для банка это лучший признак вашей благонадёжности, чем полное отсутствие кредитов за последние годы.

Если у вас есть непогашенный кредит, который вы исправно и в срок выплачиваете, скорее всего, вам одобрят ещё один. При условии, что ваш показатель долговой нагрузки окажется в норме.

Особенно пристальное внимание банки и микрофинансовые организации обращают на вашу кредитную активность за последние два-три года.

Самое важное для кредитной истории — отсутствие систематических просрочек платежей в течение длительного времени. Несколько просрочек на пару дней вряд ли станут причиной отказа.

ГДЕ И КАК МОЖНО ЕЁ УЗНАТЬ

Кредитная история может храниться в одном Бюро кредитных историй (БКИ) или сразу в нескольких. Чтобы узнать, в каких именно бюро хранится ваша история, нужно отправить запрос в Центральный каталог кредитных историй. Проще всего сделать это онлайн, например, через портал «Госуслуги». Нужно зайти во вкладку «Услуги», в раздел «Налоги и финансы», подраздел «Сведения о бюро кредитных историй». Для доступа к данным понадобятся только паспорт и СНИЛС.

Ответ со списком всех бюро, в которых хранится ваша кредитная история, появится в личном кабинете на «Госуслугах». Информация будет включать название, адрес и номер телефона бюро.

Кроме того, запросить список бюро, в которых хранится ваша история, можно на сайте Банка России.



Для этого вам понадобится код субъекта кредитной истории (комбинация букв и цифр). Если вы брали кредит или займ хоть раз в жизни, значит, этот код у вас уже есть. Его можно найти в вашем кредитном договоре либо уточнить в банке или в микрофинансовой организации, в которых вы брали кредит.

По закону два раза в год каждое бюро обязано предоставить вам по запросу кредитную историю бесплатно. Подать заявку на получение истории в электронном виде можно через сайт БКИ. В процессе оформления заявки вас автоматически переадресуют на портал «Госуслуги» для авторизации, а затем обратно — на сайт бюро. Отчёт придёт на электронную почту в течение трёх рабочих дней.

КОГДА СТОИТ ЕЁ ПРОВЕРИТЬ САМИМ

- Р** Если вы вдруг, не дай бог, потеряли паспорт или ваши данные по какой-то причине утекли в Интернет. Этим могли воспользоваться мошенники.
- Р** Редко, но бывает, что в кредитную историю закрадываются ошибки. И лучше самостоятельно убедиться, что вы не в числе этих «счастливиц».
- Р** Если вы хотите оценить свои шансы перед тем, как, например, взять ипотеку, и есть сомнения — дадут ли.

МОЖЕТ ЛИ КТО-ТО, КРОМЕ МЕНЯ, ЕЁ ПОЛУЧИТЬ

Полный кредитный отчёт, который содержит все части, в том числе и закрытую, можете получить только вы. Однако основную часть вашей кредитной истории и ваш кредитный рейтинг могут изучить банк, микрофинансовая организация, страховая компания или работодатель (любое юридическое лицо или ИП), но только с вашего письменного согласия. Информационную часть без вашего согласия может получить любое юридическое лицо, но только в целях выдачи вам кредита или займа. БП

НАДО ЗНАТЬ

Иногда в Интернете можно увидеть рекламу: компания обещает исправить вашу кредитную историю, и якобы тогда проблем с займами не будет. На сайте просят оставить свой телефон и ФИО, дату рождения и адрес электронной почты. С вами свяжется менеджер, он будет яро уверять, что только у него есть прекрасная возможность «отмыть» вашу репутацию всего за пару десятков тысяч рублей. Однако едва вы переведёте деньги, мошенники (да, это именно они) исчезнут из поля вашего зрения раз и навсегда. Кроме того, подобное знакомство опасно ещё и тем, что вы сообщаете злоумышленникам свои персональные данные и конфиденциальные данные карты, которой оплачиваете «услуги» на их сайте. В результате у вас могут украсть все деньги со счёта.