

# Что нужно знать о кредитной истории

*Сбербанк рассказывает, как формируется кредитная история, и объясняет, почему полезно держать ее в порядке*

## Что такое кредитная история?

Это информация обо всех ваших кредитах: где, когда и сколько брали, выступали ли созаемщиком либо поручителем, аккуратно ли платили. Как только вы подаете заявку на кредит или заем, данные отправляются в бюро кредитных историй. Кредитную историю формируете вы сами, банки лишь передают информацию в бюро.

Кредитная история состоит из четырех частей.

- Титульная часть. Это ваши личные данные: ФИО, дата рождения, номер паспорта. Здесь могут быть также ваши ИНН и СНИЛС.

- Основная часть. Тут описываются все ваши закрытые и действующие кредиты, приводятся данные о сроках погашения и просрочках, если они есть. Сюда же может включаться информация о судебных взысканиях по алиментам и долгам за услуги операторов сотовой связи или ЖКХ. Это касается только злостных неплательщиков.

- Закрытая часть. В ней записано, кто выдавал вам кредит или заем. Если ваша задолженность кому-либо передавалась, то эта информация тоже будет в закрытой части. Сюда же попадут и данные об организациях, которые запрашивали вашу кредитную историю с вашего согласия.

- Информационная часть. Это данные обо всех организациях, куда вы обращались



за кредитом или займом, — не только о тех, где вы получили деньги, но и о тех, кто отказал. Если отказы были, то в этот же раздел попадет информация о причинах. Еще тут фиксируются «признаки неисполнения обязательств»: таким признаком считаются две просрочки подряд в течение четырех месяцев.

## На что может влиять кредитная история?

Во-первых, на получение новых кредитов. Когда вы подаете заявку на кредит, банк сразу проверяет, как вы платили 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 вам выдать.

Во-вторых, на трудоустройство. Когда вы устраиваетесь на серьезную работу, особенно с материальной ответственностью, работодатель может поинтересоваться вашей кредитной историей. Он имеет право сделать запрос в бюро, если вы пись-

менно дали такое разрешение. Это не простое любопытство: работодатель хочет быть уверен в том, что вы человек аккуратный, надежный и ответственный.

В-третьих, на взаимодействие со страховыми компаниями. Например, клиенту с хорошей кредитной историей полис может обойтись дешевле, чем недобросовестному плательщику.

Важно понимать, что идеальная кредитная история — понятие относительное. Там, где один банк легко выдает кредит, другой может отказать. У всех разные подходы к оценке кредитной истории, но главное, чтобы у вас не было систематических просрочек. А вот совершенно «пустая» кредитная история — не самый лучший вариант для банков. С их точки зрения, особенно надежен тот клиент, который периодически получает и вовремя гасит кредиты, а не тот, кто вообще не брал их много лет.

В хорошей кредитной истории просрочек либо нет вообще, либо совсем мало

## Кто может получить вашу кредитную историю?

- Вы сами. При этом только вы можете видеть

всю кредитную историю целиком, все четыре части, включая закрытую.

- Любая организация, в которую вы обратились за кредитом: ей покажут только информационную часть.

- Только по вашему письменному разрешению — банк, страховая компания или работодатель: бюро предоставит им основную часть.

## Зачем узнавать свою кредитную историю?

Если банки легко дают вам кредиты, можно и так считать, что история у вас хорошая. Но если вы только собираетесь взять важный для вас кредит и хотите оценить свои шансы, полезно заглянуть в кредитную историю.

Также она поможет разобраться, почему банк отказал в кредите, даже если вы всегда вовремя платили. К сожалению, в кредитных историях случаются ошибки: бывает, что просрочки по кредитам приписываются однофамильцам, бывает, что банк передает документы с опозданием, а бывает, что по старому кредиту остался копеечный долг за какую-нибудь комиссию, и о нем все забыли, кроме бюро. О таком лучше узнать как можно скорее, чтобы сразу исправить.

Еще один повод — перестраховка при потере паспорта. Если паспорт нашли мошенники, теоретически, они могут получить по нему кредит в какой-нибудь не особенно придиричивой организации. Это разится в кредитной истории. Чем раньше об этом узнать, тем быстрее такой кредит признают недействительным.

## Как получить свою кредитную историю?

Есть два способа: за деньги и просто — либо бесплатно и сложнее. За плату в районе 600 рублей вы можете заказать кредитную историю в своем интернет-банке, такая услуга есть у многих банков.

Бесплатно вы можете получить свою кредитную историю раз в год. Ее нужно заказывать в бюро кредитных историй. Такой код у вас есть, если вы хоть раз в жизни брали кредит, — он записан в вашем кредитном договоре. Если договор не сохранился, код можно узнать в банке. Ну а если и банк не помог, сформируйте код заново.

Когда вы разобрались, в каком бюро лежит ваша история, можете прийти туда лично с паспортом, а можете отправить нотариально заверенное заявление. Многие бюро позволяют получать кредитную историю дистанционно или в офисе своих партнеров, это вы можете уточнить на сайте своего бюро.

## Как исправить ошибку в кредитной истории?

Для этого 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. — все,

что может подтвердить вашу правоту. Подать заявление можно лично либо отправить документы почтой, а заявление заверить у нотариуса. Бюро вместе с банком все проверят за 30 дней. Если вы правы, бюро уведомит об ошибке и сообщит вам.

Если ваша история хранится в нескольких бюро, то исправлять придется везде. Банк, конечно, может оповестить другие бюро об ошибке, но лучше позаботиться о своей кредитной истории самому.

## Как улучшить плохую кредитную историю?

Просто берите совсем небольшие кредиты и очень аккуратно их гасите. Можно оформить кредитную карту. За пару лет вы создадите новую историю взаимоотношений с банками — хорошую. Обычно банки пристально смотрят как раз на последние 2-3 года кредитной истории. И не забывайте вовремя оплачивать счета за жилье и телефон: злостные должники тоже получают плохую запись в кредитной истории.

## Самое главное

1. Кредитную историю формируете вы сами, банки лишь передают сведения в бюро.

2. По кредитной истории банк судит о клиенте, а работодатель — о будущем сотруднике.

3. Раз в год можно получить свою кредитную историю бесплатно.

4. В кредитных историях бывают ошибки, но их можно исправить.

5. Кредитную историю можно улучшить.

## БЕЗОПАСНОСТЬ

# Утром деньги, вечером без денег

*Как мошенники под видом банковских сотрудников выманивают личные данные и средства у людей, которые хотят получить кредит*

Банк России регулярно выявляет новые схемы мошенничества. Самый последний тренд — желание всеми правдами и неправдами получить доступ к личным данным людей, которые пытаются получить кредит. Такие потенциальные заемщики обычно оставляют заявки сразу в нескольких банках. А если информация с их данными «утекает» к мошенникам, то велика вероятность стать жертвой финансовых аферистов.

Схем, которые используют мошенники, несколько: у клиента просят деньги за «рассмотрение» заявки на кредит либо сообщают ему

о блокировке его счета. «Вам могут позвонить и обрадовать: кредит, мол, одобрен, но для того, чтобы его получить, нужно заполнить некую форму и заплатить за ее рассмотрение, — рассказывает заместитель управляющего Отделения Тверь ГУ Банка России по ЦФО Владимир Николаевич Чирков — Могут позвонить повторно: «Мы все оформили, получайте кредит». Но если реально обратиться за обещанными деньгами, вас огорчат: ай-ай-ай, ЦБ заблокировал ваш счет, для разблокировки вам опять нужно заплатить».

Обзванивая потенциальных заемщиков, мошенники обычно представляют сотрудников несуществующих банков с труднопроизносимыми названиями. Итог печален — пострадавшие не видят ни первоначального взноса, ни самой суммы кредита. По оценкам

экспертов, жертвами подобных махинаций становятся зачастую люди старше 45 лет, желающие получить кредит в сумме до 100 тыс. рублей.

«Мошенники, представляясь сотрудниками банков, конечно же, рассчитывают на доверие граждан к финансовым институтам, — предупреждает Владимир Чирков. — И как бы вам ни нужны были дополнительные кредитные средства, никогда не торопитесь, принимая финансовые решения, чтобы не остаться совсем без денег». Если вам предлагают оформить кредит по телефону, уточните, с сотрудником какой именно организации вы разговариваете, попросите повторить. Запишите название этой организации и предложите перезвонить позже. Так у вас будет время, чтобы найти информацию о названной организации на

сайте Банка России, посетить сайт предполагаемого кредитора, найти телефон контакт-центра и уточнить, действительно ли вам одобрен кредит.

Если позвонивший вам сотрудник «банка» настаивает, чтобы вы немедленно решили вопрос с оформлением кредита, — знайте, скорее всего, вы столкнулись с мошенниками. Злоумышленникам выгодно, чтобы человек не успел подумать о последствиях и сразу же отдал им свои деньги. А если вас убеждают, что надо перевести некий «взнос за одобрение кредита» на карточный счет — тут уж без сомнений: вас «обрабатывают» аферисты.

Не стесняются мошенники обманывать и подростков, и школьников. Для них у жуликов разработаны особые приемы, о которых мы еще расскажем нашим



читателям. Дело в том, что подрастающее поколение время от времени переоценивает свои знания в области современных технологий, онлайн-игр и приложений, за что и расплачивается рублем: у молодых людей удавалось выманить сумму от тысячи до 10 тыс. рублей, говорят эксперты. «Аферисты понимают, что иногда молодежь обмануть проще, чем взрослых, состоявшихся людей», — отмечает Владимир Чирков.

Банк России постоянно проводит акции и меро-

приятия по повышению финансовой грамотности населения. Недавно, например, был запущен красочный и информационно насыщенный сайт «Финкульт» (fincult.info), где молодые люди могут найти для себя немало интересного. Даже разучить специальный финкультурский рэп. От атаки мошенников может пострадать и стар, и млад. Но может и не пострадать — если подумает, прежде чем принимать финансовые решения.