



Обычная КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

Какие сведения содержит ваша кредитная история? Зачем ее знать и как получить содержащуюся в ней информацию? Можно ли ее изменить? Вот что на эти и другие вопросы ответила начальник отдела финансовой грамотности управления информации и общественных связей Нацбанка Юлия Сакович.

– Юлия Вячеславовна, что такое кредитная история?

– Кредитной историей называются сведения о том, как конкретный человек или организация исполняют взятые на себя обязательства по сделкам кредитного характера и договорам обеспечения (кредит, овердрафт, займ, поручительство, гарантия, залог).

Кредитная история хранится в Национальном банке. Она формируется из сведений, которые банки, небанковские кредитно-финансовые организации, микрофинансовые организации, являющиеся сторонами по кредитной сделке, подают в Нацбанк. Передать сведения о заключенных договорах финансовые учреждения обязаны в течение пяти рабочих дней с момента совершения операции. Для того чтобы ознакомиться со своей кредитной историей, не обязательно идти в Национальный банк. Сделать это можно через интернет. Предоставленная финансовым учреждением информация отражается в вашей кредитной истории моментально (информация обновляется онлайн).

– А зачем и кому нужна эта информация?

– Она важна финансовым учреждениям для оценки кредитоспособности и добросовестности в исполнении обязательств потенциальных клиентов. Тем не менее, решение о том, выдавать клиенту кредит или нет, финансовое учреждение принимает самостоятельно: кто-то предпочитает давать кредиты только надежным заемщикам, а кто-то может и рискнуть.

Одним из основных принципов предоставления кредитных отчетов является обеспечение банковской тайны. Поэтому, чтобы ознакомиться с кредитной историей гражданина, финансовому учреждению необходимо получить его согласие. Без согласия субъекта кредитной истории запросить кредитный отчет



вправе только суды, правоохранительные органы и иные лица в отдельных случаях, предусмотренных законодательством.

Ознакомиться со своей кредитной историей важно и самим гражданам!

Во-первых, это может быть полезно, чтобы оценить свои возможности при получении кредита. Во-вторых, следует проверить, не закралась ли в кредитную историю ошибки. Возможно, финансовая организация предоставила недостоверные сведения или, например, какой-то кредит погашен не до конца, но сумма столь небольшая, что кредитор не взыскивает долг, но на кредитную историю это влияет. И, в-третьих, можно посмотреть, кто и когда запрашивал вашу кредитную историю.

– И какие сведения содержит кредитная история?

– Это следующая информация о человеке:

– личные данные (ФИО, дата рождения, личный номер, пол, гражданство, место регистрации);

– условия заключенных договоров (организация, с которой заключен договор, номер и дата договора, сумма и валюта договора, срок возврата);

– сведения об исполнении обязательств по договорам (история погашения кредитов, овердрафтов и займов, допущенные просрочки, погашение просрочки, сведения об исполнении договоров поручительства, гарантий и залога);

– сведения о прекращении договоров.

Кстати, информация предоставляется в виде кредитного отчета! Он содержит сведения о кредитной истории, а также перечень организаций, запрашивавших вашу кредитную историю и их дату. Также Нацбанк предлагает кредитный скоринг (рейтинг гражданина или организации), который представлен тремя позициями:

(1)Class – от А до F, который показывает надежность кредитополучателя. С рейтингом А или В вероятность получения кредита

довольно высока. С рейтингом D шансы куда ниже;

(2)Score – оценка в баллах (от 0 до 400) рассчитывается на основе математической формулы, выведенной в результате статистической обработки исторических сведений базы данных Кредитного регистра;

Одним из основных принципов предоставления кредитных отчетов является обеспечение банковской тайны.

(3)PPD – вероятность допущения просрочки (от 0% до 100%).

Таким образом, кредитный отчет – это только сухие цифры и факты. Банк может полагаться на расчеты, сделанные Нацбанком, а может разрабатывать свои собственные критерии оценки

кредитной истории. Информация о том, что в Нацбанке ведутся так называемые черные списки, попав в которые уже невозможно взять кредит, – это всего лишь миф.

– Что влияет на кредитный скоринг?

– При расчете скорингового балла используются сведения за последние пять лет по заключенным кредитным сделкам с банками.

– Как узнать свою кредитную историю?

– Получить такую информацию очень просто. Это можно сделать двумя способами: обратиться лично с паспортом в Национальный банк. Получить кредитный отчет может либо сам субъект кредитной истории, либо его доверенное лицо на основании нотариально заверенной доверенности. Сведения из кредитной истории не дают по телефону, а только при лич-

Один раз в течение календарного года кредитный отчет предоставляется бесплатно, все следующие обращения (в течение календарного года) – платные. Количество обращений за кредитным отчетом не ограничено. Стоимость отчета в электронном виде значительно ниже по сравнению с вознаграждением за отчет на бумажном носителе (в случае необходимости получения последующих отчетов в течение года).

ном присутствии. В Минске за кредитной историей следует обращаться в Кредитный регистр Национального банка (ул. Толстого, 6). В регионах кредитные отчеты предоставляют Главные управления Нацбанка по областям. Физические лица – клиенты всех белорусских банков могут также получить свой кредитный отчет в режиме онлайн на сайте Кредитного регистра (www.creditregister.by). Для этого нужно пройти регистрацию в Межбанковской системе идентификации (<https://ipersonal.gaschet.by/>).

– И если у вас кредитная история не лучшая – можно ли ее изменить?

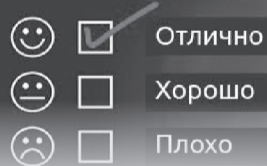
– Внести изменения в кредитную историю можно только при условии, что в ней есть ошибочные сведения. Для этого нужно обратиться в банк или в микрофинансовую организацию, с которыми заключен договор, или в Нацбанк. Срок рассмотрения заявления – 30 дней. Например, если в кредитной истории не зафиксирована дата прекращения договора или погашение кредита по фактически исполненному клиентом договору, необходимо, чтобы финансовое учреждение предоставило данные сведения в кредитную историю, а не просто выдало клиенту справку об отсутствии задолженности по кредиту. Кредитный отчет, который клиент запрашивает после изменения недостоверных сведений по заявлению о внесении изменений в кредитную историю, предоставляется бесплатно.

– Можно ли поставить в кредитной истории пометку о том, чтобы родственнику не давали кредиты, если он злоупотребляет алкоголем, не возвращает ранее полученные кредиты, психически нездоров или по другим причинам?

– Нацбанк не ставит никаких пометок в кредитной истории о запрете кредитования данного физического лица, в том числе не делает отметок о его недееспособности и т. п. Согласно ст. 29, 30 ГК Республики Беларусь, лицо признается недееспособным или ограниченно дееспособным в случаях, предусмотренных законодательством с момента вступления в законную силу решения суда. Нацбанк не вправе ограничить кого-либо в его правах, предусмотренных законодательством Беларуси.

Беседовала Тамара МЕДВЕДЕВА.
Совместный проект газеты «7 дней» и Национального банка Республики Беларусь

Кредитный скоринг



Причины, которые могут снизить скоринговый балл:

1. «Молодая» кредитная история. Оценивается количество дней с момента заключения первой кредитной сделки. Чем меньше дней прошло, тем ниже балл.
2. Количество запросов пользователей. Чем больше запросов за небольшой промежуток времени, тем ниже балл.
3. Количество действующих потребительских и овердрафтных договоров. Чем больше таких договоров, тем ниже балл.
4. Недавно заключенные потребительские и овердрафтные договора. Чем меньше времени прошло с момента заключения договора, тем ниже скоринг.
5. Сведения о просрочках: их продолжительности и суммах. Чем больше у человека просрочек и чем они длиннее, тем балл ниже.

В некоторых случаях скоринговый балл вообще не рассчитывается:

1. Отсутствует кредитная история.
2. Устаревшая история – за последние пять лет не было ни одного действующего договора, заключенного с банком.
3. В течение последних двух лет были договора, заключенные с банками, прекращенные по решению суда.