

Кредитная история

Сегодня для того, чтобы ознакомиться со своей кредитной историей, необязательно идти в Национальный банк. Сделать это можно через интернет. Какие сведения содержит ваша кредитная история, зачем ее знать, как это сделать и можно ли ее изменить? Узнаем ответы на эти важные вопросы у начальника отдела финансовой грамотности Управления информации и общественных связей Национального банка Республики Беларусь Юлии Сакович.



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, заем, поручительство, гарантия, залог). Кредитная история хранится в Национальном банке Республики Беларусь.

Формируется кредитная история из сведений, которые банки, небанковские кредитно-финансовые организации, микрофинансовые организации, являющиеся сторонами по кредитной сделке, подают в Национальный банк Республики Беларусь. Передать сведения о заключенных договорах финансовые учреждения обязаны в течение 5 рабочих дней с момента совершения операции. Предоставленная финансовым учреждением информация отражается в вашей кредитной истории моментально (информация обновляется в режиме онлайн).

ЗАЧЕМ И КОМУ НУЖНА ЭТА ИНФОРМАЦИЯ?

Эта информация полезна финансовым учреждениям для оценки кредитоспособности и добросовестности в исполнении обязательств потенциальных клиентов. Тем не менее решение о том, выдавать кредит клиенту или нет, финансовое учреждение принимает самостоятельно: у каждого своя система управления кредитным риском (кто-то предпочитает давать кредиты исключительно 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 человека, 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 закрались 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, однако на кредитную историю это влияет. И, в-третьих, можно посмотреть, кто и когда запрашивал вашу кредитную историю.

ЧТО СОДЕРЖИТ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ?

Кредитная история содержит следующую информацию о человеке:

- личные данные (Ф.И.О., 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.

КРЕДИТНЫЙ ОТЧЕТ

Кредитный отчет – это документ, который содержит информацию, сформированную Национальным банком на основании сведений, входящих в состав кредитной истории.

Также документ содержит перечень организаций, запрашивавших вашу кредитную историю, и дату их запроса. Для упрощения анализа и интерпретации сведений, содержащихся в кредитной истории, Национальный банк предлагает

кредитный скоринг, который рассчитывается на основании разнообразных критериев. Кредитный скоринг представлен тремя позициями.

- 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.
- Score – оценка в баллах (от 0 до 400) рассчитывается на основе математической формулы, выведенной в результате статистической обработки исторических сведений базы данных Кредитного регистра.
- PPD – вероятность допущения просрочки (от 0 до 100%).

Таким образом, кредитный отчет – это только сухие цифры и факты, никаких зачетов на кредитование, плюсов или минусов нигде не проставляется, ни прямо, ни косвенно.

Решение о предоставлении кредита финансовое учреждение принимает са-

мостоятельно. Банк может полагаться на расчеты, сделанные Национальным банком, а может разрабатывать свои собственные критерии оценки кредитной истории. Таким образом, информация о том, что в Национальном банке ведутся так называемые «черные списки», попав в которые, уже невозможно взять кредит, – это всего лишь миф.

ЧТО ВЛИЯЕТ НА КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ?

При расчете скорбалла используются сведения за последние 5 лет по заключенным кредитным сделкам с банками.

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 договоры. Чем меньше времени прошло с момента заключения договора, тем ниже скорбалл.

5. Сведения о просрочках: их продолжительности и суммах. Чем больше у человека просрочек и чем они длиннее, тем балл ниже.

Случаи, когда скоринговый балл вообще не рассчитывается

1. Отсутствует кредитная история.

2. Устаревшая история – за последние 5 лет не было ни одного действующего договора, заключенного с банком.

3. В течение последних 2 лет были договоры, заключенные с банками, прекращенные по решению суда.

КАК УЗНАТЬ СВОЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ?

Получить информацию, которая содержится в кредитной истории, 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. При этом никакие сведения из кредитной истории не предоставляются по телефону, а только при личном присутствии. В Минске за кредитной историей следует обращаться в Кредитный регистр Национального банка (ул. Толстого, б). В регионах кредитные отчеты предоставляют Главные управления Национального банка по областям.

Физические лица – клиенты всех бе-



лорусских банков могут также получить свой кредитный отчет *в режиме онлайн на сайте Кредитного регистра (www.creditregister.by)*. Для этого сначала нужно пройти регистрацию в Межбанковской системе идентификации (<https://ipersonal.gaschet.by>). Получение кредитного отчета в электронном виде особенно актуально для жителей удаленных небольших населенных пунктов.

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 предоставление отчета на бумажном носителе (в случае необходимости получения последующих отчетов в течение года).

МОЖНО ЛИ ИЗМЕНИТЬ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ?

Внести изменения в кредитную историю можно только при условии, что в нее включены ошибочные сведения. В этом случае необходимо обратиться в банк или в микрофинансовую организацию, с которыми заключен договор, или заполнить заявление о внесении изменений в кредитную историю в самом Национальном



банке. Срок рассмотрения заявления составляет 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 эти 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.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПРЕДУПРЕЖДАЕТ!

В Национальный банк часто обращаются с вопросом, можно ли поставить в кредитной истории пометку о том, чтобы родственнику не предоставляли кредиты, если он злоупотребляет алкоголем, не возвращает ранее полученные кредиты, психически нездоров или по другим причинам. Национальный банк не ставит никаких пометок в кредитной истории о запрете кредитования данного физического лица, в том числе не делает отметок о недееспособности, психическом здоровье и тому подобных.

В соответствии со статьями 29, 30 Гражданского кодекса Республики Беларусь, лицо признается недееспособным или ограниченно дееспособным в случаях, предусмотренных законодательством, с момента вступления в законную силу решения суда. Таким образом, Национальный банк не вправе ограничить кого-либо в его правах, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

