Кредитная история и ее особенности

Финансовые взаимоотношения между кредитором и заемщиком всегда фиксируются. Данные содержатся в специальном файле и хранятся в БКИ, называются они кредитной историей. Именно они дают возможность охарактеризовать заемщика с положительной или отрицательной точки зрения, на основании чего банки и микрофинансовые организации принимают решение по заявкам.

Особенности составления

Кредитная история является своего рода досье, которое открывается при первом обращении в финансовую организацию. В нее вносится информация о размере кредита, сроках возврата, процентах по договору, а также личные данные кредитуемого. Со временем история пополняется данными о просрочках, если таковые имеются, новых займах, своевременности внесенных платежей. Составление истории производится по жестким правилам, которые указаны в действующем законодательстве. Она состоит из трех разделов: титульной, основной и дополнительной частей.

В первой части содержится личная информация, к которой относятся ФИО, паспортные данные, место и дата рождения, иные сведения. Во вторую часть вносятся данные обо всех займах когда-либо взятых заемщиком. Там же находится информация о просрочках, текущих задолженностях, разбирательствах в судебных органах, если таковые были. На основании этих данных составляется индивидуальный рейтинг кредитуемого. В дополнительной части могут находиться данные о том, кто запрашивал и предоставлял информацию из КИ.

Основные разновидности кредитной истории

КИ бывает трех видов: положительная, отрицательная, нулевая. Последняя бывает только тогда, когда заемщик ни разу не обращался в банковское учреждение для получения ссуды. Положительная КИ формируется в том случае, если кредитуемое лицо вовремя отдает долги, соблюдает все договоренности по договорам. Рейтинг увеличивается и при досрочном погашении кредита. Обладателем негативной кредитной истории становятся лица, нарушающие сроки, имеющие штрафы, вызывающие любые проблемы для банка.

Назначение кредитной истории

Документ полезен не только финансовым организациям, но и самому заемщику. Банки принимают решение на основе этих данных, а кредитуемое лицо может понять, почему ему отказали в выдаче денег. При наличии негативной КИ стоит позаботиться о том, чтобы улучшить ее. Рейтинг понижается при судебных разбирательствах, просрочках, увеличивается при досрочном погашении, полном закрытии договоров по займам. Банки же имеют возможность защититься от недобросовестных граждан, которые безответственно относятся к долгам и оформляют кредиты, не думая. Кредитная история свидетельствует о платежеспособности клиента и позволяет определить его надежность.

Как получить доступ к КИ?

БКИ - организация, в которой хранятся все данные о заемщиках. Сведения хранятся на протяжение 15 лет. Получить доступ к КИ могут не только кредиторы, но и сами заемщики. Финансовые организации запрашивают ее в полном объеме, на основании чего делают выводы. Заемщик может ознакомится с историей в любой удобный момент, но не бесплатно. Если в ней будут найдены неактуальные данные, владелец КИ имеет право оспаривать эти моменты. Важно знать, что информация направляется в Бюро исключительно по согласию клиента. Можно отказаться от составления КИ, но со стороны банков это вызовет подозрения, что негативно скажется на возможности получения кредитов.

Существуют компании, для которых просрочки по платежам не имеют никакого значения. Чаще всего деньги в долг можно получить в МФО даже тогда, когда у вас есть отрицательная КИ. При наличии положительной истории заемщики могут рассчитывать на ускоренную процедуру оформления займов, уменьшение процентов, изменения в схеме выплат, увеличение сроков. Часто при положительной КИ убирается комиссия, что уменьшает сумму долга. Если же КИ отрицательна, все будет наоборот - большие проценты, необходимость предоставления дополнительных бумаг, ужесточение условий в целом. Именно поэтому важно быть в курсе того, какой рейтинг имеется у вас как у заемщика.