

Темные пятна в кредитной истории

С 1 сентября правила выдачи потребительских кредитов ужесточены. Банк России увеличил коэффициент риска для коммерческих банков. То есть отвечать за сомнительного заемщика кредитное учреждение будет собственными средствами в большем объеме. Отказывать будут не всем, но все же требования к потенциальному клиенту стали выше. В первую очередь банки более тщательно станут подходить к изучению кредитной истории человека.

В кредитной истории содержится информация о кредитных обязательствах: где и когда человек брал средства в займы, задерживал ли платежи или вносил все в срок. Указывается там также информация, выступал ли гражданин созаемщиком и даже поручителем. Эту информацию передают банки, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы.

Кредитная история хранится в одном из бюро кредитных историй в течение 10 лет. В каком бюро конкретно, расскажут в специальном подразделении Банка России - Центральном каталоге кредитных историй. Запрос можно оформить на сайте, через банк, отделение почтовой связи, нотариуса, микрофинансовую организацию или кредитный кооператив. Раз в год любой гражданин может узнать свою кредитную историю совершенно бесплатно.

Существует несколько видов кредитных историй. Нулевая принадлежит человеку, который никогда не брал кредитов. Такого клиента банки тщательно изучают, ведь о нем ничего не известно. Лучшая история и для кредитного учреждения, и для клиента – положительная. Все платежи выполнены в срок и в полном объеме, не было судов с банками и т.д. При средней, или подпорченной, гражданин уже задерживал ежемесячные платежи, а значит, считается недобросовестным, но не безнадежно. Человеку же с плохой кредитной историей практически гарантированно откажут, ведь у него большие просрочки, незакрытый кредит или даже несколько.

Человеку с незапятнанной историей банки могут предложить лучшие условия – меньшую ставку по кредитам и более высокую по вкладам. Если же досье оказалось отрицательным, в минусе будет и потенциальный заемщик – до банковских средств его, скорее всего, не допустят. С самого начала финансовых отношений с банком свою историю лучше писать без исправлений, четко и последовательно. Пока же – вредные советы, как действовать, если вы хотите испортить свою кредитную историю.

Как испортить себе кредитную историю?

1. Кредитов должно быть много

Не отказывайте себе в маленьких радостях. Захотели новую дорогую куртку? Выпущено очередное поколение любимой марки сотового телефона? Мебель в комнате приелась, а машина хоть и на ходу, но с конвейера сошла уже пять лет назад? Каждый раз, когда возникает мысль что-то купить, позвольте себе это, даже если не позволяет бюджет. А если возникли трудности с погашением одного кредита, всегда можно взять новый. И сумму заложить как можно больше. Нужно же себе оставить дополнительные деньги на новые покупки?

2. Забудьте про календарь

К чему жить в режиме жесткого планирования? Банк не обеднеет, если получит ваши деньги не точно к сроку, а на пару дней или даже недель позже. Вносите платеж тогда, когда вам удобно, а не так, как указано в графике погашения.

3. Вам должны верить на слово

Разве заявление – не аргумент выдать деньги? К чему разводить бюрократическую волокиту: прикладывать справки о доходах, данные об имуществе и прочие документы? Солидного человека видно сразу. Так что дополнительно подтверждать свою

платежеспособность не стоит, это лишняя трата времени. А вы пришли не тратить, а получать.

4. Обращайтесь во все банки сразу

У человека должна быть свобода выбора. Сегодня на финансовом рынке столько игроков, что не стоит расстраиваться из-за одного отказа. И даже третий отрицательный ответ банка не повод унывать. Не в четвертом, так в пятнадцатом одобряют необходимую сумму. И не вздумайте анализировать, почему вас не захотели видеть в качестве заёмщика. Это не у вас проблемы, а им жалко денег.

5. Доверяйте всем

Коллега из соседнего отдела попросил стать поручителем, а спустя несколько месяцев уволился и сменил номер телефона? Нет причин для беспокойства, он наверняка четко возвращает банку долг. Вы внесли последний платеж по собственному кредиту, сотрудник банка сказал, что добавит эту информацию в вашу кредитную историю? Не тратьте время, чтобы уточнить, все ли он корректно зафиксировал. Во-первых, вы можете обидеть человека недоверием. А во-вторых, та небольшая ошибка в номере паспорта в будущем роли не сыграет. Вы же знаете, что у вас там не 3, а 5?

Серьезный вопрос

Национальное агентство финансовых исследований провело опрос. Результаты показали, что почти каждый четвертый россиянин не считает невыплату займа чем-то предосудительным. В качестве оправдания респонденты приводили непрозрачные условия кредитования и склонность некоторых банков к манипуляциям, например, увеличение в одностороннем порядке процентной ставки и платежей.

Между тем, нередко под непрозрачными условиями кредитования потребитель понимает то, что он не все знал о кредите. Избежать этого можно, если тщательно изучить договор до его подписания. Все условия банк обязан указать письменно. Документ можно взять домой и прочитать его в спокойной обстановке, а при необходимости и проконсультироваться со специалистами.

«Серьезным основанием для просрочки может являться только такая жизненная ситуация, при которой человек резко потерял доход: болезнь, увольнение, - напоминает управляющий Отделением Рязань ГУ Банка России по ЦФО Сергей Кузнецов. - Защититься от этого можно, если оформить дополнительную страховку при заключении договора. В этом случае средства вернет страховая фирма. Если же страховки нет, это все равно не повод портить свою кредитную историю. Следует обратиться в банк, чтобы произвести реструктуризацию долга. Как правило, кредитные учреждения идут навстречу клиентам».

Потенциальные заемщики часто забывают: за то, чем они пользуются сегодня, завтра придется платить, причем с процентами. Хватит ли суммы, которая будет оставаться после выплаты? Не исчезнет ли источник дохода? Есть ли финансовая подушка безопасности в размере двух-трех платежей по кредиту, которая поможет в случае непредвиденной ситуации? Дать ответы на эти вопросы нужно до обращения в банк. Тогда удастся сохранить незапятнанной кредитную историю и грамотно распорядиться деньгами.