



трудник банка неверно определил возможную сумму к одобрению и был получен отказ, то и эта ситуация несет клиенту негативные последствия в виде отказа в выдаче кредита в кредитной истории. Например, был недавний случай москвича, когда он обратился в банк за кредитом на небольшую сумму и узнал, что от его имени уже была подана кредитная заявка на 3 млн. В выдаче 3 млн банк отказал, и клиенту пришлось ждать три месяца до подачи кредитной заявки повторно, сразу же после отказа подать еще одну заявку на кредит нельзя.

Опасное любопытство

Еще один негативный фактор, о котором клиент может не знать, это слишком частое обращение к его кредитной истории. Стремясь активнее продавать кредитные продукты, банки при открытии вклада или дебетовой карты обычно берут согласие заемщика на запрос его кредитной истории с последующим предложением кредита. Как пояснили «Деньгам» в пресс-службе ЦБ, гражданин может дать согласие кредитору на запрос кредитного отчета в бюро кредитных историй либо в письменной форме с собственноручной подписью, либо в форме электронного документа, подписанного электронной подписью. Согласие считается действительным в течение шести месяцев со дня его оформления. Однако на практике далеко не всегда для клиента очевидно данное согласие. Например, отдельные банки согласием считают оформление заявки на дебетовую карту на сайте или даже по телефону. Последний вариант в ЦБ назвали прямым нарушением.

Некоторые обращаются к кредитной истории клиента и без его согласия. Подобные запросы несут в себе определенные риски. По словам директора по маркетингу ОКБ Екатерины Котовой, сами по себе запросы от банков или МФО не портят кредитную историю, однако могут оказать негативное влияние на ее восприятие конкретным кредитором, так как в скоринговых моделях нередко наличие большого количества запросов является фактором риска. «Например, в нашей модели балл может незначительно ухудшаться, если кредитную историю заемщика ежемесячно запрашивают разные кредиторы», — отметила она. Некоторые кредиторы трактуют это как сигнал о возможном мошенничестве с поддельными документами

чета по потребительскому кредиту внес 3 тыс. руб., однако по техническим причинам платеж не прошел, хотя в мобильном банке это не отражалось. Клиент узнал об этом спустя несколько дней, после начисления штрафных санкций. Впрочем, тогда банк признал проблему, отменил штрафы и направил верные сведения в БКИ.

Порой случается, что клиент узнает об имеющейся задолженности спустя много лет. Так, бывший клиент давно обанкротившегося банка, погасив кредит в 2009 году, о копеечной просрочке узнал лишь спустя 10 лет от коллекторов, которым был продан долг.

Виртуальный долг

Банки смотрят на соотношение дохода заемщика и суммы ежемесячного платежа по кредиту и, исходя из результата, принимают решение о выдаче кредита и определении его суммы. С 1 октября вступят в силу новые требования ЦБ для банков по расчету коэффициента риска, из-за которых банки будут по единой утвержденной методике рассчитывать предельную долговую нагрузку (ПДН) — это отношение еже-

ВЛИЯНИЕ СКОРИНГОВОГО БАЛЛА НА ВЕРОЯТНОСТЬ ОДОБРЕНИЯ КРЕДИТА (ПО ШКАЛЕ БКИ «ЭКВИФАКС»)

СКОРИНГОВЫЙ БАЛЛ	КАТЕГОРИЯ	КОММЕНТАРИЙ
951-999	ОЧЕНЬ ХОРОШИЙ	ВЕРОЯТНОСТЬ ОТКАЗА В КРЕДИТЕ КРАЙНЕ МАЛА
896-950	ХОРОШИЙ	ШАНСЫ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА ХОРОШИЕ
766-895	СРЕДНИЙ	ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА ВОЗМОЖНО, НО НЕ ГАРАНТИРОВАНО
596-765	ПЛОХОЙ	ВЕРОЯТНОСТЬ ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ КРАЙНЕ МАЛА
1-595	ОЧЕНЬ ПЛОХОЙ	ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ ПРАКТИЧЕСКИ НЕВОЗМОЖНО

месячных выплат по всем имеющимся у заемщика кредитам и займам к величине среднемесячного дохода. ПДН будет учитываться для всех кредитов, сумма которых превышает 10 тыс. руб., при ПДН более 50% для банков будут действовать повышенные коэффициенты, закредивших заемщиков будут кредитовать менее охотно.

При оценке долговой нагрузки банки традиционно учитывают не только действующие кредиты, но и кредитные карты, которые были получены и даже не активированы, или по которым истек срок действия. Поэтому перед обращением за кредитом ненужные кредитные продукты необходимо закрыть. «Стоит учесть, что карту нельзя закрыть быстро», — отмечает

руководитель управления кредитных рисков розничного сегмента Райффайзенбанка Алексей Крамарский. — После подачи заявления о закрытии карты банк ждет порядка 45 дней возможного появления транзакций, входящих с опозданием (например, из-за границы), и только после этого закрывает счет».

С кредитами также могут быть сюрпризы — заемщик не всегда может о них знать. Например, встречаются случаи, когда сотрудники банка по своей инициативе формируют кредитную заявку от имени клиента, получают одобрение, клиенту выпускается карта, которая ненавязчиво появляется в мобильном банке и уже влияет на кредитную нагрузку. Если при этом со-