

(когда много запросов в течение трех-пяти дней), для других кредиторов много запросов говорят о скрытых проблемах заемщика. По словам Алексея Крамарского, при подаче заявки на ипотеку более семи-десяти запросов за последние три месяца до подачи заявления на кредит могут насторожить банк.

Еще один опасный, с точки зрения банков, момент — когда потенциальный заемщик слишком часто прибегает к займам в МФО. Для банка это означает, что человек берет деньги под высокие проценты у микрофинансовых организаций потому, что не имеет возможности получить более дешевые заемные средства в банках.

Как получить свое кредитное досье

Все эксперты сходятся во мнении, что перед обращением за кредитом целесообразно проверить кредитную историю. Благо, сейчас это сделать можно быстро и дважды в год бесплатно. Наиболее простой путь — сделать это через gosuslugi.ru. При подтвержденной учетной записи можно запросить, в каких БКИ хранится ваше кредитное досье в Центральном каталоге кредитных историй (ЦККИ), срок ответа — один рабочий день. Далее, зарегистрировавшись на сайтах БКИ и подтвердив свою запись через gosuslugi.ru, в тот же день можно получить свое кредитное досье. Так как один банк может сотрудничать сразу с несколькими БКИ, кредитное досье может быть сра-

зу в нескольких БКИ, многие займы и кредиты будут дублироваться. В частности, в нем будут отражены не только действующие кредиты (и наличие просрочек по ним), но и те, по которым расчеты уже произведены, а также будет указано, кто из кредиторов обращался к вашей кредитной истории.

Если в кредитной истории вы увидите ошибку (например, несуществующую просрочку), то ее необходимо исправить. Здесь процесс уже более долгий — необходимо направить через «Почту России» (или представить в БКИ лично) запрос с указанием выявленных с вашей точки зрения ошибок. БКИ же само свяжется с вами и уточнит детали. Ответ БКИ обязано представить не позднее 30 дней после получения запроса. Если заемщик утверждает, что полностью рассчитался с банком, а банк настаивает на задолженности, спор предстоит решать через суд. Еще один вариант решения проблемы — обратиться к самому кредитору. Многочисленные отзывы на banki.ru показывают, что в случае ошибки кредитные организации идут навстречу клиенту и сами решают вопрос по исправлению кредитной истории. Если в кредитной истории вы увидите чужой кредит, то тут, скорее всего, налицо мошенничество и обращаться необходимо в полицию для возбуждения уголовного дела.

В настоящее время кредитная история хранится 10 лет, однако в этом году был внесен в Госдуму законопроект, сокращающий этот срок до трех лет.



ESCHCOLLECTION / GETTY IMAGES



КАК СЧИТАЕТСЯ СКОРИНГОВЫЙ БАЛЛ

АННА САДОВНИЧАЯ,
генеральный директор
кредитного бюро
«Русский стандарт»

Скоринговый балл клиенту присваивают БКИ, он показывает вероятность выхода потенциального заемщика на просрочку свыше 90 дней в течение ближайших 12 месяцев по кредитным обязательствам.

Для банков величина скорингового балла является одним из ключевых показателей при расчете вероятности выдачи кредита, величины ставки для конкретного клиента и размера кредита. Максимальная величина скорингового балла зависит от шкалы, используемой конкретным БКИ. Общее правило одно — чем выше, тем лучше. Ключевым показателем при его расчете является платежная дисциплина заемщика по кредитам и займам. Но скоринговый балл БКИ рассчитывают и для клиентов, которые никогда не брали кредит. В этом случае он считается на основании таких показателей, как доход, пол, возраст, количество детей, наличие семьи, город проживания. Данные анализируются по платежной дисциплине подобной группы (Look-a-like). Например, женщины по статистике лучше платят, чем мужчины, а еще — с возрастом рас-

тет ответственность заемщиков при погашении кредитов. В международных бюро такой показатель, как количество запросов в бюро от банков, имеет заметный вес при расчете скорингового балла, но не такой серьезный, как платежи по предыдущим кредитам и доход. В России же

вес этого показателя снижается, так как многие оформляют заявки на кредит через брокеров, которые опрашивают кредитные заявки во множество банков, и те уже делают запрос в БКИ. Основные показатели, которые используются при расчете скорингового балла: наличие и частота просрочек

ПРИМЕР РАСЧЕТА СКОРИНГОВОГО БАЛЛА В БКИ «РУССКИЙ СТАНДАРТ»

НЕКОТОРЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В МОДЕЛИ	СУБЪЕКТ №1	СУБЪЕКТ №2
ВОЗРАСТ, ЛЕТ	51	25
КОЛИЧЕСТВО ЗАПРОСОВ КРЕДИТНЫХ ОТЧЕТОВ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 6 МЕСЯЦЕВ	3	11
НАЛИЧИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ	НЕТ	НЕТ
НАЛИЧИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ДЛИТЕЛЬНОСТЬЮ СВЫШЕ 90 ДНЕЙ В ПРОШЛОМ (В ТЕЧЕНИЕ ПОСЛЕДНИХ 12 МЕСЯЦЕВ)	НЕТ	ДА
МАКСИМАЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО ОДНОВРЕМЕННО ДЕЙСТВОВАВШИХ КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ В ТЕЧЕНИЕ ПОСЛЕДНИХ 12 МЕСЯЦЕВ	2	5
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЛИМИТА ПО КРЕДИТНОЙ КАРТЕ БОЛЕЕ ЧЕМ НА 90%	НЕТ	ДА
СКОРИНГОВЫЙ БАЛЛ (МАКС. 620)	519	337

по другим займам, общее количество действующих кредитов, в том числе их общая сумма. На скоринговый балл влияет известный или заявленный доход человека (который он указывает в заявлении и может подтвердить). Также вклад в скоринговый балл кредитного бюро вносит информация о том, как часто человек меняет место работы. В меньшей степени влияют пол, возраст, регион проживания. Кроме скорингового балла БКИ при оценке заемщика банки используют такие данные, как наличие у клиента депозита, дополнительного имущества, недвижимости, оборот транзакций по картам, активность в дистанционных каналах обслуживания. Наличие у банка информации о количестве иждивенцев также важно. Поэтому скоринговый балл заемщика по оценке БКИ может отличаться от оценки банка, причем как в плюс, так и в минус.