

УДК 336.71

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

Мурзакова С.М.¹,

студент,

ФГБОУ ВО «Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина»,

Елец, Россия

Аннотация.

В этой статье описывается способ формирования кредитной истории клиента, факторы, которые на нее оказывают наибольшее влияние. Показаны шаги по поиску и расшифровке отчета, а также методы исправления ошибок в нем. Отражена роль кредитной истории в формировании предложений от финансово-кредитных организаций и определении условий предоставления заемных средств.

Ключевые слова: бюро кредитных историй, финансово-кредитные организации, кредит, кредитоспособность, заемные средства.

FACTORS INFLUENCING THE FORMATION OF A CREDIT HISTORY

Murzakova S.M.,

student

Bunin Yelets State University

Yelets, Russia

¹ *Научный руководитель – Степаненкова Н.М., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина», Елец, Россия*

Stepanenkova N.M., PhD, Associate Professor, Bunin Yelets State University, Yelets, Russia

Abstract

This article describes the method of forming a client's credit history, the factors that have the greatest impact on it. The steps for searching and decrypting the report, as well as methods for correcting errors in it, are shown. The role of credit history in the formation of proposals from financial and credit institutions and the definition of conditions for the provision of borrowed funds is reflected.

Keywords: credit bureaus, financial and credit organizations, credit, creditworthiness, borrowed funds.

При обращении в денежно-кредитную организацию для подачи заявки с целью получения заемных средств проводится обязательный анализ его кредитной истории. Это сведения об всех взятых человеком кредитных продуктах, которые хранятся в бюро кредитных историй (БКИ). Она помогает оценить банку риски в отношении конкретного клиента, то есть действительно ли он сможет вернуть заемные средства и выплатить проценты.

Основные сведения, которые содержатся в кредитной истории и влияют на решение той или иной денежно-кредитной организации:

- основные сведения о пользователе (паспортные данные, адрес регистрации);
- сводка (количество обращений за кредитным продуктом, количество одобренных заявок, последняя дата обращения, наличие банкротства);
- персональный кредитный рейтинг (от 1 до 999);
- сумма действующих кредитных обязательств;
- наличие просроченной задолженности;
- сведения о каждом займе, как действующем, так и закрытом [4, с. 50].

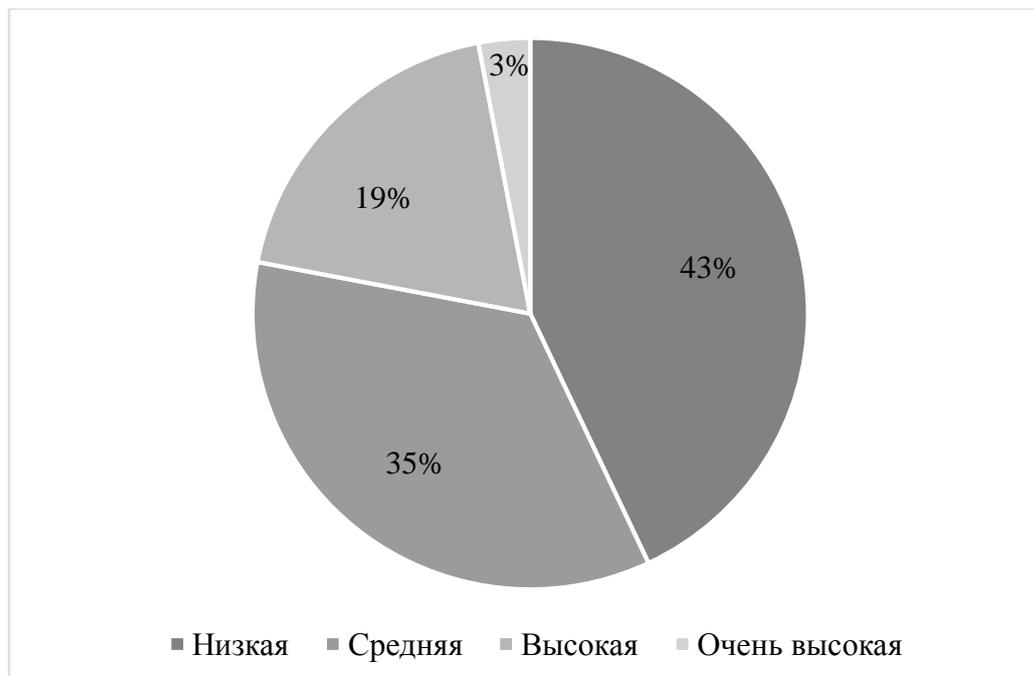


Рис. 1. Кредитоспособность заемщиков на май 2024 года [2].

Низкая кредитоспособность считается у тех людей, у кого рейтинг ниже или равен 632 (43%), средняя – в диапазоне от 633 до 860 (35%), высокая – 861-978 (19%), а очень высокая – 979-999 (3%). Однако, зачастую данный показатель кредитные организации не учитывают. Значение персонального кредитного рейтинга в разных бюро кредитных историй может отличаться, так как состав информации в кредитной истории и методы его вычисления могут быть различными.

Факторы, которые больше всего влияют на значение персонального кредитного рейтинга:

- 67% - обращения с предложением совершить сделку в несколько организаций одновременно;
- 32% - количество действующих операций.

Сведения в кредитной истории, полученные до 2022 года хранятся 10 лет, а сведения, полученные после 2022 года, будут храниться по новым стандартам не более 7 лет. Также, обновление кредитной истории происходит после каждого изменения ситуации с задолженностью: погашение, выход на просрочку,

изменение условий договора и т. д. Банки в течение 5 дней обязаны передать сведения в БКИ, Бюро вносит изменения в течение 1 дня. Кредитная история обновляется раз в две недели. Поэтому, при обращении в банк на следующий день после закрытия кредитного продукта за новым займом, у клиента могут еще отображаться ранее погашенные обязательства [6, с. 156].

Свою кредитную историю можно запросить через портал государственных услуг Российской Федерации, где предоставят сведения из Центрального каталога кредитных историй о бюро кредитных историй с указанием, в каких именно БКИ можно запросить отчет и как это можно сделать (почта, сайт, номер). Два раза в год можно сделать запрос бесплатно (в электронном виде) [7].

На кредитную историю может повлиять также неисполненное решение суда или взыскание долга судебными приставами за неоплаченные услуги операторов сотовой связи, сведения об алиментах. Обычно банки отказывают в выдаче кредитных средств злостным неплательщикам за ЖКУ. Разумеется, негативно скажется на кредитной истории процедура банкротства, которая, собственно, заключается в списании долгов.

В случаях, когда клиент попадает в трудную жизненную ситуацию предусмотрено ряд методов и программ, позволяющие сохранить хорошую кредитную историю и справиться с задолженностями:

- реструктуризация (изменение банком условий по кредитному продукту, например, увеличение срока с целью уменьшения платежа);
- кредитные каникулы (возможность перенести раз в полгода платеж на конец срока и пропустить его в текущее время. Для клиентов, находящихся на территории СВО предусмотрены длительные кредитные каникулы до конца операции);
- рефинансирование (погашение кредитного продукта с выдачей дополнительной суммы «на руки». Актуально для клиентов, оформивших кредитные карты с процентом, выше чем по кредиту) [5, с. 309].

При оформлении кредитного продукта мошенниками на ваше имя, можно написать заявление в полицию, собрать запрашиваемую информацию и отправить на указанный адрес в БКИ. После проверки вашу кредитную историю могут исправить, а также аннулировать кредитный продукт. Доказать факт мошенничества может быть сложно, так как проверяются время и дата совершения оформления, камеры и входы с устройств. При оспаривании итогов проверки можно обратиться в интернет-приемную Банка России.

Бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр:

- Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй»;
- Акционерное общество «Объединенное Кредитное Бюро»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Бюро кредитных историй КредитИнфо»;
- Акционерное общество «Бюро кредитных историй «Скоринг бюро»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Спектрум кредитное бюро»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Межрегиональное Бюро кредитных историй «Кредо» [1].

Для улучшения кредитной истории есть ряд рекомендаций. При отсутствии кредитной истории банки дают займы также под повышенный процент, поэтому требуется формировать кредитную историю. Для этого можно оформлять кредитные карты с беспроцентным периодом, постоянно расплачиваясь ими и погашая за короткие сроки. Также рекомендуют брать краткосрочные займы, например, кредит на 30 тысяч. на полгода. Однако нельзя брать микрозаймы в ненадежных организациях, которые могут пренебрегать передачей актуальных сведений в БКИ. Как правило, при наличии действующего микрозайма, в банках отказывают в выдаче кредитного продукта [3, с. 41].

Таким образом, бюро кредитных историй являются коммерческими организациями, которые формируют и предоставляют финансово-кредитным организациям информацию об исполнении обязательств клиентом по займам, на Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

которую и опираются банки при одобрении заявки на продукт. Кредитную историю нужно формировать для получения наиболее выгодных процентных ставок и не допускать просрочки.

Библиографический список:

1. Банк России: Контакты бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр - официальный сайт - URL: https://cbr.ru/ckki/gosreestr_ckki/ (дата обращения: 09.05.2024).

2. Банки.ру: Как узнать кредитную историю, сколько это стоит и можно ли ее улучшить - официальный сайт - URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10970354> (дата обращения: 10.05.2024).

3. Селезнева, Ю. А. Особенности реализации региональных программ повышения финансовой грамотности населения / Ю. А. Селезнева // Вопросы отраслевой экономики. – 2023. – № 3(3). – С. 38-46. – DOI 10.24888/2949-2793-2023-3-38-46. – EDN AZCXBQ. Карпенкова, В. Ю. Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы / В. Ю. Карпенкова // Вектор экономики. – 2020. – № 11(53). – С. 50. – EDN WSIKOU.

4. Леонова, М. В. Кредитная история: содержание и порядок ее формирования / М. В. Леонова // Финансовая грамотность - залог благополучия населения: Материалы всероссийской научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 23–24 апреля 2019 года / Под редакцией М.Н. Титовой, А.И. Любименко. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. – С. 308-310. – EDN ZHUUSL.

5. Национальные банковские системы: учебник и практикум для вузов / В. П. Битков [и др.]; под редакцией В. П. Биткова, В. Ю. Катасонова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 193 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17252-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545006> (дата обращения: 11.05.2024).

6. Портал государственных услуг Российской Федерации: Где хранится кредитная история - официальный сайт - URL: https://www.gosuslugi.ru/help/faq/credit_bureau/100736 (дата обращения: 12.05.2024).

Оригинальность 84%