

## Как узнать кредитную историю.

Если банк отказывает в кредите, одной из причин может быть проблема с кредитной историей. В ней содержатся все данные об операциях с кредитами (займами): какая финансовая организация выдавала, исправно ли платил гражданин, есть ли задолженность, кто запрашивал кредитные отчеты. Выясняем, как ознакомиться с кредитной историей и что делать, если в ней числятся займы, которых вы не брали.

**Зачем узнавать свою кредитную историю**

Это своего рода ваше финансовое резюме. Если в кредитной истории есть информация о просроченных платежах или об отсутствии платежей, штрафах, банкротстве, банк вероятнее всего откажет вам в займе.

Кредитная история может понадобиться, если:

- Вы собираетесь оформить кредит или ипотеку и хотите узнать свою платежную дисциплину.
- Вам отказали в кредите, и вы хотите разобраться почему.
- Вы потеряли паспорт и боитесь, что мошенники могли оформить кредит на ваше имя.
- Вы собираетесь узнать, кто запрашивал вашу кредитную историю.

### **Пример**

Вы устраиваетесь на новую работу. Работодатель может попросить у вас разрешение на запрос вашей кредитной истории. Кандидатам с плохой платежной дисциплиной могут отказать, особенно если речь идет о должностях с материальной ответственностью — директор, бухгалтер, завхоз и т.п.

**Где хранятся кредитные истории**

Кредитные истории хранятся в бюро кредитных историй (БКИ). В нашей стране их 8, причем кредитная история одного гражданина может находиться в базе сразу у нескольких БКИ.

С января 2020 года запросить кредитную историю можно через поднадзорные Банку России организации, которые взаимодействуют с БКИ, — банки, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, инвестиционные платформы и другие.

Граждане могут бесплатно проверить свою кредитную историю не более двух раз в год и не более одного раза — получить на бумажном носителе. За плату можно запрашивать свою кредитную историю любое количество раз и без указания причин. Стоимость разная — обычно от 300 рублей.

**Как запросить кредитную историю**

*Вариант первый.* Отправить запрос в Центральный каталог кредитных историй с указанием адреса электронной почты, на который будет направлен ответ, и кода субъекта кредитных историй. Это пароль из цифр и буквенных символов, который формирует заемщик при заключении кредитного договора. Также он может быть прописан в приложении к договору. Важно! Центральный каталог кредитных историй направляет ответ только по электронной почте.

*Вариант второй.* Узнать контакты ваших БКИ можно на портале «Госуслуги». Для этого нужно зарегистрироваться на портале и подтвердить учетную запись. Затем подать заявление на получение электронной услуги. В случае наличия кредитной истории в БКИ в ответе будут ссылки на их официальные сайты.

*Вариант третий.* Указанную информацию также можно получить, обратившись в банк, микрофинансовую организацию и БКИ.

**Как обновляется кредитная история?**

Финансовые организации сообщают БКИ сведения о каждом событии по вашим обязательствам – погашение, просрочка платежей, оформление нового кредита, отказ по нему, изменение условий договора и т.п. По закону они должны предоставить информацию в течение 5 рабочих дней (с января 2022 года – в течение 3 рабочих дней), а БКИ обязано внести ее в кредитную историю в течение 1 дня.

Если с момента закрытия последнего кредита прошло 10 лет, а за новыми займами вы не обращались (считаются не только открытые кредиты, но и отказы) и ничего не покупали в рассрочку, то кредитная история обнуляется.

С января 2022 года записи кредитной истории (отдельно по каждому обязательству) будут удаляться через 7 лет после последнего изменения информации в них.

**Как исправить ошибки в кредитной истории**

Бывают случаи, когда в кредитной истории допущены ошибки. Они могут носить как технический характер, так и быть связаны с мошенническими действиями, когда без участия заемщика на его имя оформили кредитный продукт.

- Что делать, если старый заем в кредитной истории помечен как действующий или в ней числятся просрочки по платежам, хотя заемщик вносил деньги вовремя.

Напишите заявление в БКИ с просьбой исправить информацию в кредитной истории. Также можно связаться с кредитором для прояснения ситуации. После подтверждения информации от кредитора БКИ внесет изменения в кредитную историю. С января 2022 года оспаривать сведения в кредитной истории можно будет непосредственно через кредитора.

- Что делать, если в кредитной истории есть сведения о займе, который вы не брали.

Письменно попросите БКИ и кредитора разобраться в ситуации. Для надежности аналогичные письма можно отправить в Банк России и Роспотребнадзор. Если выяснится, что заем оформлялся без вашего участия, а деньги на ваш счет не поступали, запись в кредитной истории будет скорректирована.

Когда речь идет о мошенничестве с использованием украденных личных данных, стоит также обратиться в правоохранительные органы дать им все необходимые пояснения. В таких случаях не стоит жалеть своего времени. Возможно, именно благодаря вам преступников найдут, а другие граждане не пострадают.

Как улучшить кредитную историю

Отсутствие платежной дисциплины может привести к новым долгам и лишним расходам. Новый кредит, кредитная карта, разрешенный овердрафт (возможность тратить по дебетовым картам больше, чем есть на счету), микрозаймы – вот самые распространенные инструменты, чтобы исправить досье заемщика. Только в этот раз платить нужно в срок. Иначе никак.

Самый безболезненный для бюджета вариант — изначально ответственно подходить к кредитам, пользоваться ими, только когда это действительно необходимо и финансовые возможности позволяют вовремя платить по счетам.

Консультацию и практическую помощь по вопросам защиты прав потребителей, можно получить:

- в Общественной приемной Управления Роспотребнадзора по Новгородской области по адресу: В.Новгород, ул. Германа, д.14 каб. № 101 тел. 971-106;

- в Центре по информированию и консультированию потребителей по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа 29а, каб.5,10 тел. 77-20-38;

Работает Единый консультационный центр, который функционирует в круглосуточном режиме, по телефону **8 800 555 49 43 (звонок бесплатный)**, без выходных дней на русском и английском языках.

Используя Государственный информационный ресурс для потребителей <https://zpp.rosпотребнадзор.ru>. Каждый потребитель может ознакомиться с многочисленными памятками, обучающими видеороликами, образцами претензионных и исковых заявлений, с перечнем забракованных товаров. На ресурсе размещена вся информация о судебной практике Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей.