

Как улучшить кредитную историю

Если в ней есть ошибки



ПОДБЕРУ.РУ



кредитория



Привет! На связи Подберу.ру

Если банки отказывают в кредитах или предлагают займ под огромный процент, скорее всего, у вас плохая кредитная история. Другие показатели — низкий рейтинг и ошибки в данных.

Если информация в кредитной истории не соответствует действительности, это может сильно влиять на кредитный рейтинг и снижать шансы на получение кредита.

Плохая кредитная история — не приговор. Её можно исправить, если понимать, в чём ошибка. В этой инструкции вы найдёте объяснение, что может быть не так и как улучшить кредитную историю.

В конце — удобный чек-лист. Сохраните его на рабочий стол или повесьте на видное место. Это поможет держать кредитную историю в порядке.





Почему кредитная история стала хуже

Виноват тот, кто взял кредит

Заёмщик делал что-то, что испортило его репутацию перед банком, например:

- недоплатил пару рублей по старому кредиту, поэтому он числится открытым;
- внёс оплату в день платежа, а банк зачислил её на следующий день. Из-за этого образовалась просрочка;
- не закрыл счёт кредитной карты, хотя уже давно ей не пользовался. Такая кредитка отобразится как действующая и увеличит долговую нагрузку;
- купил товар в рассрочку, которую оформила микрофинансовая организация. Поэтому в кредитной истории отображается, что заёмщик брал микрозайм;
- подавал много заявок на кредит.

Каждый случай уникален и работать с ним надо по-своему, но чтобы не ухудшать кредитную историю, уже достаточно погасить просрочки, закрыть старые кредитки и не подавать кредитные заявки ради интереса.



Виноваты банки или мошенники

Возможно, мошенник взял кредит, или кредитор поздно передал данные в бюро или передал с ошибкой.

Вот самые критичные ошибки:

- в кредитной истории отображаются кредиты, которые вы не брали; • вы брали кредит, а он не отображается в кредитной истории;
- вы полностью погасили кредит, а он числится открытым;
- есть просрочки, которых на самом деле не было;
- один кредит отображается несколько раз;
- по действующему кредиту отображается неактуальная информация.

Эти ошибки можно исправить, если обратиться в банк или к нам. Ниже мы разберём каждый случай отдельно и подскажем, что делать.



Что портит кредитную историю

Кредит не отображается в кредитной истории

Почему это плохо

Каждый кредит влияет на кредитную историю. Когда вы регулярно платите по кредиту и не допускаете просрочек, вы выглядите лучше в глазах кредиторов. Если кредита с хорошей платёжной историей нет, кредиторы не могут оценить вашу надёжность.

Как это могло произойти

Прошло ещё мало времени. Банки отправляют нам информацию о новых кредитах в течение 2 рабочих дней с момента выдачи. В течение 1 рабочего дня мы вносим запись в кредитную историю. Иногда срок увеличивается из-за технических накладок.

Что теперь делать

Если кредит не появился в кредитной истории в течение месяца, обратитесь в банк и уточните, в чём дело.

Мы не сотрудничаем с банком, который выдал кредит. По закону кредиторы должны передавать кредитные истории хотя бы в одно бюро кредитных историй. Если какого-то кредита нет в нашем бюро, скорее всего, он числится в другом.

Что теперь делать

Закажите на Госуслугах выписку из центрального каталога кредитных историй (ЦККИ). Там можно посмотреть, в каких бюро хранится ваша кредитная история.



Вы поменяли паспорт или фамилию. Если вы брали кредит по старым данным, система не найдёт его.

Что теперь делать

Обратитесь к кредитору. Подайте ему заявление об изменении персональных данных и новый паспорт. После этого кредитор обновит сведения в бюро.

Прошло много лет. По закону мы удаляем закрытые кредиты из кредитной истории, если по ним долго не было изменений. Такие кредиты не влияют на решение банков о выдаче кредита. Поэтому если старых кредитов нет в кредитной истории, это не проблема.

Что теперь делать

Если вы давно закрыли кредит, и по нему не было изменений, уже ничего не сделать.



Один кредит отображается несколько раз

Почему это плохо

Когда кредиторы будут оценивать долговую нагрузку, они учтут один и тот же кредит несколько раз. Это может сильно снизить шансы получить новый кредит.

Как это могло произойти

Чаще всего это связано с техническими ошибками. Когда кредитор меняет информационную систему, кредиты из новой системы начинают дублировать кредиты из старой.

Что теперь делать

Обратитесь к кредитору с претензией, укажите на ошибку и попросите её исправить.

Закрыты кредит всё ещё числится открытым

Почему это плохо

Чем больше действующих кредитных обязательств, тем больше долговая нагрузка. Любой открытый кредит может отрицательно влиять на кредитный рейтинг и снижать шансы на получение нового кредита.

Как это могло произойти

Произошла ошибка в передаче данных. После закрытия кредита кредитор прекратил передавать по нему данные. В итоге, когда кредит закрылся, мы не узнали об этом и не поменяли статус в кредитной истории.



У банка поменялось программное обеспечение. Раньше программа работала исправно и вовремя передавала данные в бюро, а новая программа ещё на это не настроена.

Что теперь делать

Если вы закрыли кредит больше месяца назад, а он ещё числится открытым, обратитесь к кредитору. Попросите его разобраться и исправить кредитную историю. Если прошло меньше месяца, подождите немного. Иногда информация в кредитной истории обновляется с задержкой.

У кредитора отозвали лицензию. Тогда банк чаще всего перестает передавать данные в бюро кредитных историй.

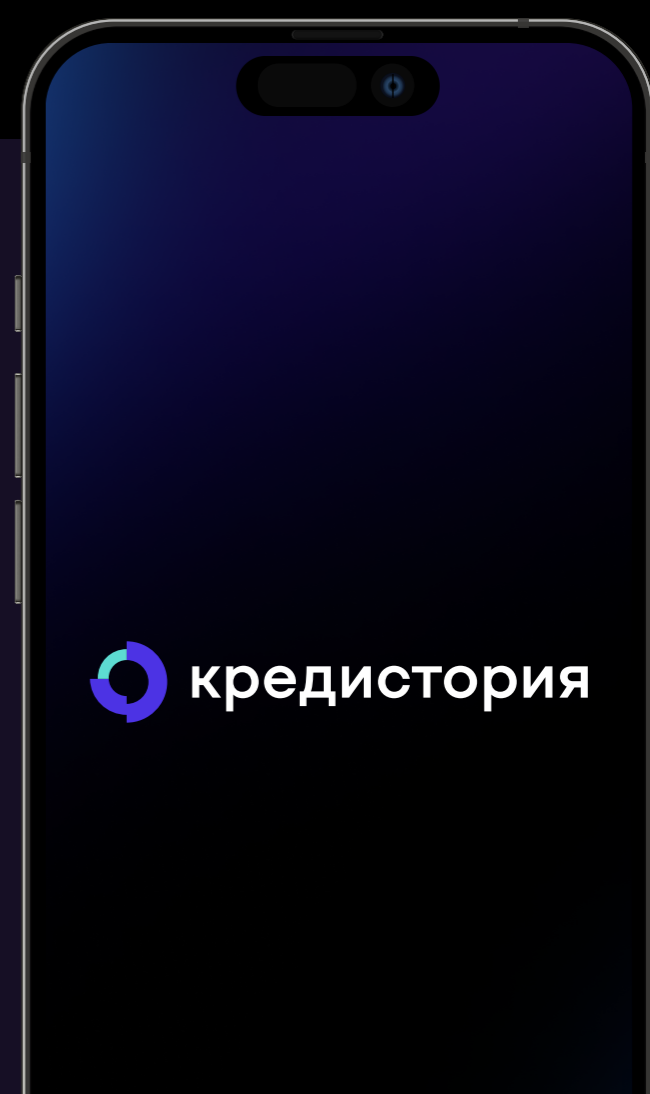
Что теперь делать

Напишите нам. Мы проверим данные и попробуем связаться с кредитором или его преемником.

Как не допустить ошибок в кредитной истории

Чтобы отслеживать изменения в кредитной истории, оформите подписку Premium. Мы напишем на почту или пришлём СМС, когда в кредитной истории что-то изменится.

[Оформить подписку](#)





Есть кредиты, которые вы не оформляли

Почему это плохо

Каждый кредит увеличивает долговую нагрузку и уменьшает кредитный рейтинг. А если кредит оформили мошенники, он наверняка числится просроченным, что сильно ухудшает кредитную историю.

Как это могло произойти

Кредит оформил ваш тёзка, и ваши данные склеились. Бывает, что у заёмщиков полностью совпадают ФИО и даты рождения. Тогда их кредитные истории могут склеиться. Обычно это происходит, если кредиты выдали разные банки. Банки отправили информацию нам, а мы записали оба кредита на одного человека, потому что данные совпали.

Что теперь делать

Напишите нам. Мы проверим данные и исправим кредитную историю.

Вы оформили рассрочку в магазине и не знали, что это тоже кредитование.

Рассрочка тоже считается видом кредита, поэтому попадает в кредитную историю.

Что теперь делать

Проверьте документы о покупке. Рассрочку не получится удалить из кредитной истории, если вы подписали кредитный договор.



Кредит оформили мошенники. Возможно, вы пересылали кому-то паспортные данные или публиковали документы в соцсетях. Утечка персональных данных также иногда происходит через отели или каршеринг.

Что теперь делать

Срочно обратитесь к кредитору, который выдал кредит. Подайте заявление, что вы не обращались за кредитом и не получали его. В заявлении также попросите:

- признать кредит мошенническим и отказаться от требований по возврату кредита;
- предоставить документы, подтверждающие выдачу кредита;
- удалить кредит из кредитной истории.

Обязательно запросите копию заявления с отметкой о принятии. Если у вас на руках будет заявление и кредитный договор, вы сможете пойти с ними в суд или полицию.

Есть кредитки, которые погашены, но не закрыты

Почему это плохо

Кредитные карты считаются открытыми, пока не закрыт их счёт в банке. Они увеличивают суммарную долговую нагрузку и могут снижать кредитный рейтинг, даже если вы не пользуетесь заёмными средствами.

Как это могло произойти

Вы погасили долг по кредитке и больше ей не пользуетесь. При этом в банке она считается открытой, потому что не истёк срок действия.

Что теперь делать

Если вы не пользуетесь и не планируете пользоваться кредиткой, обратитесь в банк. Попросите закрыть кредитную карту и её счёт.



Указаны неправильный адрес или паспорт

Почему это плохо

Ничего критичного нет. Если вы поменяли паспорт, а в кредите указаны старые данные, это не страшно. Мы и банк знаем, что это вы. А если в фамилии или паспорте опечатка, её лучше исправить.

Как это могло произойти

Ошибка оператора. При вводе ФИО, даты рождения или реквизитов паспорта оператор опечатался. Например, вместо «Филиппов» написал «Филлипов». В итоге в систему кредитора попали неправильные данные, а дальше они попали в бюро.

Техническая ошибка. Когда кредиторы запускают новые программы, данные переносятся из одной системы в другую. Иногда при переносе данные искажаются или просто теряются.

Что теперь делать

Если в кредитной истории отображаются старые паспортные данные или фамилия, не страшно. Их можно не исправлять. Если же ФИО, дата рождения или паспортные данные написаны неправильно, обратитесь к кредитору и попросите исправить ошибку.



В кредитной истории записан не тот кредитор

Почему это плохо

Желательно, конечно, знать, кому вы должны; Но, если и ваш кредитор, и кредитор в отчёте – банки, в этом нет ничего критичного. Когда кто-то проверяет вашу кредитную историю, он всё равно не видит название банков.

Другое дело, если вы считаете, что брали кредит в банке, а в кредитной истории записана микрофинансовая организация. Это может сильно ухудшить кредитную историю.

Как это могло произойти

Есть несколько причин:

- вы оформили кредит в магазине или через кредитного брокера, но по невнимательности не запомнили кредитора;
- произошёл технический сбой;
- кредитор продал кредит другой организации.

Что теперь делать

Напишите заявление об ошибке к нам в бюро и приложите копию кредитного договора. Мы проверим информацию вместе с кредитором и исправим данные.



Есть просрочки, которых точно не было

Почему это плохо

Просрочки сильно влияют на качество кредитной истории. Для кредиторов это знак, что заёмщик может пропустить платёж или вообще не выплатить кредит. Значит, ему сложнее доверять. Из-за этого снижается кредитный рейтинг, и уменьшаются шансы на получение нового кредита.

Как это могло произойти

- Произошла техническая ошибка на стороне кредитора. Погашение кредита обычно проходит в два этапа: вы отправляете деньги на счёт, а дальше кредитор списывает с него нужную сумму. Зачисление денег и списание платежа – разные операции, и обычно за них отвечают разные подразделения банка. Списание обычно происходит без задержек, а зачисление может произойти с запозданием. Если деньги не придут на счёт вовремя, их не спишут для погашения долга. Появится просрочка.
- Вы внесли платёж позже обычного. Обычно кредиторы списывают платёж во второй половине рабочего дня. Если вы внесли платёж поздно вечером, его могут зачислить на счёт с опозданием.

Что теперь делать

Обратитесь к кредитору с заявлением. В нём укажите, что именно не так и по какому кредиту. Попросите исправить данные в каждом бюро кредитных историй, куда их отправил кредитор. Когда мы получим правильные данные, они отобразятся в вашей кредитной истории.



Есть просрочки, но вы не помните, были они или нет

Почему это плохо

Важно, чтобы кредитная история была актуальной и правильной. Если в ней есть ошибки, это портит вашу финансовую репутацию в глазах кредиторов, ну и, как минимум, это несправедливо.

Как это могло произойти

Некоторые просрочки сложно отследить, если прошло уже много времени. Это нормально, если вы не помните все свои платежи.

Что теперь делать

Закажите детализацию счёта в банке и сверьте её с кредитной историей. Если вы платили вовремя, а в кредитной истории отображаются просрочки, обязательно подайте заявление в банк, чтобы они исправили вашу кредитную историю.



Есть просрочки, которые точно были

Почему это плохо

Кредитную историю нельзя переписать или почистить. Если там есть запись о просрочках, она надолго останется в кредитной истории, и кредиторы будут о ней знать. Каждая просрочка портит кредитную историю и снижает шансы на получение нового кредита.

Как это могло произойти

Вы вносили платежи поздно или не в полном объеме.

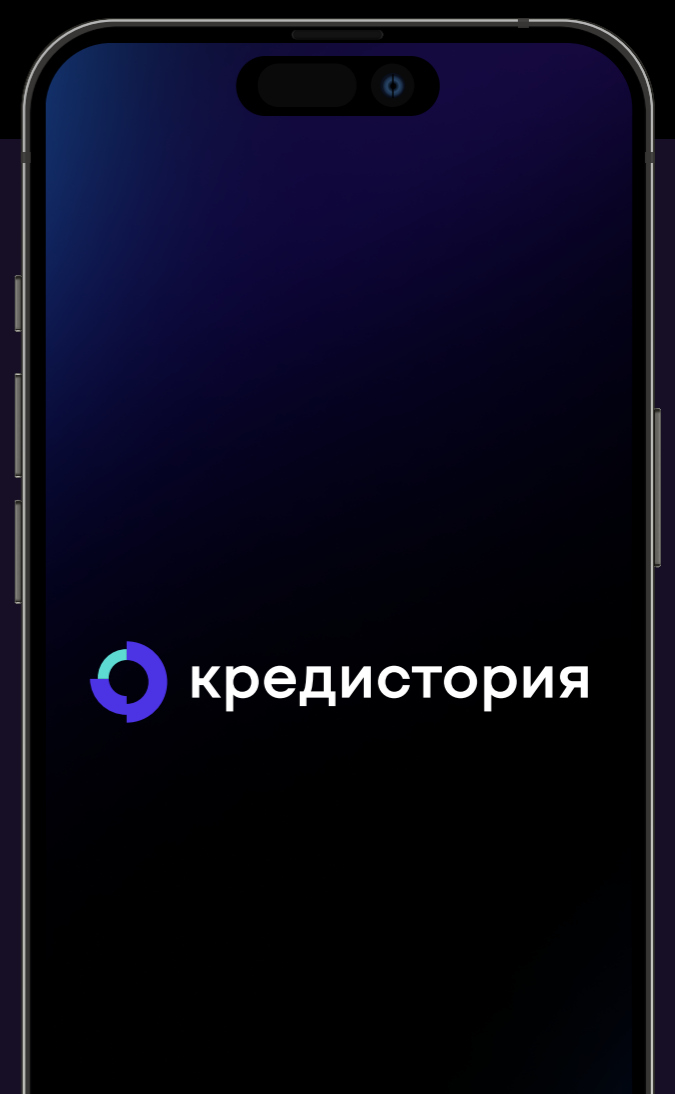
Что теперь делать

К сожалению, почистить просрочки не получится. Кредитную историю можно улучшить, только если погасить просроченные долги и после этого регулярно платить без задержек. Если кто-то предлагает вам удалить негативные данные, не верьте - скорее всего, это мошенники.

Как не допустить ошибок в кредитной истории

Чтобы отслеживать изменения в кредитной истории, оформите подписку Premium. Мы напишем на почту или пришлём СМС, когда в кредитной истории что-то изменится.

[Оформить подписку](#)





Есть заявки на кредит, которые вы не подавали

Почему это плохо

Большое число заявок на кредит снижает кредитный рейтинг. Банкам кажется, что вы просите деньги, потому что у вас финансовые проблемы. А если заявки подавали не вы, то это могут быть мошенники. Значит, ваши персональные данные оказались в чужих руках

Как это могло произойти

Если вы пересылали копию паспорта по почте или хранили документы в соцсетях, они могли попасть к злоумышленникам. Ещё утечка персональных данных может происходить в отелях или в каршеринге. Селфи с паспортом достаточно, чтобы оформить микрозайм.

Что теперь делать

Проверьте дату заявки на кредит. Если прошло не больше месяца, оперативно свяжитесь с кредитором и предупредите его. Это нужно сделать как можно скорее, чтобы кредитор не успел выдать деньги мошенникам. Также подайте кредитору заявление с претензией, чтобы он исключил кредитную заявку из кредитной истории.

Если прошло больше месяца, связываться с кредитором бессмысленно. Скорее всего, он уже выдал деньги. Но в любом случае попросите удалить заявку, чтобы она не портила кредитную историю.



Как не допустить ошибок в кредитной истории

Регулярно проверяйте кредитную историю – как минимум, два раза в год. По закону это можно сделать бесплатно. В отчёте о кредитной истории особенно внимательно проверяйте, что все закрытые кредиты действительно числятся закрытыми, нет лишних просрочек или чужих кредитов.

Чтобы отслеживать изменения в кредитной истории, [оформите подписку Premium](#). Мы напишем, когда в кредитной истории что-то изменится.

Что дальше

Закажите отчёт о кредитной истории и примените полученные знания на практике

[Заказать отчёт](#)

Оформите подписку Premium, чтобы оперативно отслеживать новые события в кредитной истории

[Подписаться на изменения](#)

Подпишитесь на нас в соцсетях, чтобы получать ещё больше советов, как улучшить кредитную историю

[VK Вконтакте](#) [Telegram](#)



Как улучшить кредитную историю

- Зайти на сайт credistory.ru и войти в личный кабинет
- Заказать кредитный отчёт и проверить кредитный рейтинг
- Посмотреть, чего не хватает до максимума, и составить план действий
- Закрывать старые кредитки
- Погасить просрочки
- Погасить мелкие кредиты
- Сократить несколько кредитов за счёт рефинансирования
- Не подавать кредитные заявки ради интереса, а подобрать кредит с наибольшей вероятностью одобрения
- В кредитном отчёте проверить все записи о кредитах
- Если есть ошибки, обратиться в банк, который выдал кредит, и написать заявление на исправление ошибок
- Похвалить себя, потому что молодец!

Вперёд в Кредисторию