

Актуальные вопросы потребительского кредитования и применения Федерального закона «О кредитных историях»

Кредитование населения вновь набирает обороты. Объем кредитов, предоставленных банковским сектором населению Зауралья за 2 месяца текущего года, достиг 1983,5 млн. рублей и почти в 2 раза превысил показатели 2-х месяцев прошлого года (1045,4 млн. рублей). Причин тому несколько. С одной стороны, сказался эффект отложенного спроса, предыдущие пару лет потребители не хотели брать на себя дополнительную кредитную нагрузку, предпочитая переждать, потуже затянув пояса. Теперь, когда ситуация стабилизируется население вновь почувствовало уверенность в завтрашнем дне и заинтересовалось кредитами. С другой стороны, сами кредитные организации вновь стали предлагать всевозможные кредитные программы, причем постепенно смягчая свою кредитную политику. Это выражалось не только в снижении ставок по кредитам (по сравнению с февралем прошлого года, средневзвешенная процентная ставка по потребительским кредитам снизилась с 16,3% до 15,7%), но и в более мягком подходе к определению финансового состояния заемщика.

Однако, не следует забывать, что получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Что надо знать, обращаясь в банк за кредитом? Первое, на что необходимо ориентироваться при выборе кредита, – это, разумеется, размер ставки, который у всех банков разный. Второй момент, это доступность кредита, исходя из ваших доходов. Понятно, что если банк выдает деньги на выгодных условиях, он может выбирать заемщиков, работать только с теми, у кого зарплата «белая» и высокая». Третьим важным моментом является срок выдачи кредита. Например, экспресс-кредиты в торговых точках выдают очень быстро, но при этом они самые дорогие. Ведь чем быстрее клиент получает деньги, тем меньше возможности его проверить, а риск невозврата кредита всегда закладывается в его стоимость. Последний момент, который стоит учесть при выборе кредита – в какой валюте его брать. Ставки по рублевым кредитам заметно выше, чем по валютным. Однако стоит учесть, что и отдавать придется тоже не рубли, а валюту, которая со временем может стать заметно дороже.

Ранее в своих публикациях, мы приводили рекомендации Банка России («Памятка заемщика по потребительскому кредиту») и не раз говорили о том, что соблюдение нескольких простых правил позволит вам сохранить хорошую кредитную историю, а значит – получить следующий заем на более выгодных условиях.

Напомним еще раз:

- перед принятием решения о получении потребительского кредита оцените свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному обслуживанию (погашению), то есть какую сумму денежных средств, исходя из Вашего бюджета, Вы реально можете направить на уплату всех причитающихся платежей по кредиту;
- получите от сотрудников банка исчерпывающую информацию об условиях кредита, обо всех платежах, связанных с его получением и обслуживанием долга;
- внимательно изучайте кредитный договор и другие документы, просите разъяснения у сотрудников банка. Подписывайте кредитный договор (иные документы банка), только если Вы уверены в том, что все его условия Вам понятны, Вы точно представляете, какие платежи и когда Вам необходимо будет произвести, и Вы убеждены, что сможете это сделать;
- всегда вовремя и полностью вносите платежи по кредитам, чтобы самому не испортить свою кредитную историю. Отраженная в кредитной истории просрочка автоматически делает вас заемщиком с повышенным риском. В другой раз кредит такому клиенту если и дадут, то сумма, скорее всего, окажется ниже заявленной, срок – более коротким, а ставка – выше.

Еще один совет – следите за своей кредитной историей и регулярно ее проверяйте, чтобы быть уверенным в ее корректности. Обратите внимание, нет ли в вашей истории непонятных вам или подозрительных записей, таких как счета, которые вы не открывали, неожиданный рост задолженности или заявки, которые вы не подавали. Если таковые обнаружатся, может оказаться, что вы стали жертвой мошенников. Немедленно свяжитесь с соответствующим кредитором, объясните ситуацию и подготовьте доказательства вашей непричастности.

Что такое кредитная история

Кредитная история – важный элемент вашей финансовой биографии. Банки обращаются к ней, когда вы подаете заявку на кредит, карту, ипотеку, чтобы узнать вашу текущую задолженность и как хорошо вы справляетесь с ее погашением, можете ли взять больше, насколько аккуратным плательщиком вы были. Банки хотят знать, сможете ли вы обслуживать кредит по графику. Если в вашей кредитной истории есть просрочки или непогашенные кредиты, банк может отказать в кредите, решив, что вы ненадежный клиент. И, напротив, при хорошей кредитной истории, в любом банке для вас зеленый свет.

Состоит кредитная история из трех частей и выглядит следующим образом.

Первая – титульная, включает сведения о физическом лице: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения и данные документа, удостоверяющего личность

(обязательные сведения), а также ИНН и номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.

Вторая – основная, содержит сведения о месте регистрации и фактическом месте жительства физического лица, показывает актуальную информацию по остаткам долга кредитным организациям, новым кредитам, когда они взяты и на какой срок, как возвращаются основной долг и проценты, или, если заемщик уже должник, какие существуют судебные решения. По закону «О кредитных историях» (от 30.12.2004 № 218-ФЗ) кредитные организации могут пользоваться правом просмотра основной части в течение всего срока действия кредитного договора с вами.

Любой факт предоставления информации о кредитной истории фиксируется БКИ в третьей закрытой части. В ней делаются отметки о том, кто данную историю открыл в бюро и кто ее запрашивал. Ознакомиться с содержанием третьей части можете только вы сами, в исключительных случаях – судебные органы.

БКИ хранит историю о заемщике в течение 15 лет после внесения в нее последней записи. Но иметь кредитную историю – дело добровольное, и заемщик вправе не разрешить кредитору давать о себе информацию в БКИ. Только с вашего документально зафиксированного согласия (в письменной или иной форме) банк составит титульную и основную части кредитной истории заемщика, заполнив в них всю необходимую информацию, и передаст в БКИ. По мере того как вы оформляете или погашаете кредиты в различных банках, кредитная история периодически пополняется новой информацией.

Центральный каталог кредитных историй

Кредитные организации имеют право заключать договоры с несколькими БКИ, поэтому информация об одном и том же заемщике может храниться в разных бюро. Список БКИ, где хранится информация о заемщике, можно получить в Центральном каталоге кредитных историй (ЦККИ), созданном Банком России. Это, так называемая справочная база, где собраны титульные части всех кредитных историй по стране. Если в ЦККИ нет упоминания о кредитной истории конкретного заемщика, ее бесполезно искать в каком-либо бюро.

Код субъекта кредитной истории

Это комбинация цифровых и буквенных символов, которую заемщик придумывает сам и вписывает в кредитный договор в банке. Код кредитной истории передается в БКИ банком одновременно с информацией о заемщике, а бюро кредитных историй предъявляет его вместе с титульной частью кредитной истории в ЦККИ.

Как узнать в каком БКИ хранится ваша кредитная история

Чтобы проверить свою кредитную историю, нужно сначала запросить в ЦККИ список бюро кредитных историй, содержащих ваши данные. Для этого надо направить запрос либо непосредственно в ЦККИ, **если вы знаете код кредитной истории**, либо **без использования ее кода** – запрос в сами БКИ, кредитные организации, отделения почтовой связи и нотариусу.

Ваш запрос в любую из этих инстанций должен обязательно содержать фамилию, имя, отчество, паспортные данные или иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи). И только запрашивая информацию непосредственно в ЦККИ нужно еще обязательно указать код своей кредитной истории, а при обращении через отделения почтовой службы дополнительно указать ваш адрес электронной почты.

Получив ответ из ЦККИ, можно затем обратиться в нужное вам БКИ для получения кредитной истории.

Запрос в Центральный каталог кредитных историй через интернет-сайт Банка России (с использованием кода кредитной истории)

Порядок получения информации из ЦККИ регламентируется Банком России¹. Вам нужно направить по электронной почте запрос, заполнив форму, размещенную в Представительстве Банка России в сети Интернет по адресу www.cbr.ru. Вы также вправе направить запрос по электронной почте непосредственно в ЦККИ по адресу skki@cbr.ru. Технические форматы электронных сообщений размещены в Представительстве Банка России. Для направления запроса вы должны знать код своей кредитной истории. Ответ ЦККИ вы получите по электронной почте не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса.

Запросы в Центральный каталог кредитных историй без использования кода кредитной истории

В случае если вам не известен код кредитной истории, или Вы забыли его, или не уверены в его правильности, то существует возможность направления запроса в ЦККИ без его использования.

¹ Указание Банка России от 31.08.2005 № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет».

Вы можете **обратиться в любое БКИ или в любую кредитную организацию**² с соответствующим письменным запросом, указав фамилию, имя, отчество, свои паспортные данные. Они в день вашего обращения направят запрос в ЦККИ. После получения ответа вас проинформируют о БКИ, в котором хранится ваша кредитная история: БКИ сообщит это вам на следующий рабочий день после получения ответа из ЦККИ, а кредитная организация – не позднее рабочего дня, следующего за днем вашего обращения, если она имеет прямой доступ к автоматизированной системе ЦККИ. Все действующие на территории Курганской области кредитные организации и филиалы такой доступ имеют. Если же, например, дополнительный офис кредитной организации не подключен к автоматизированной системе ЦККИ, срок ожидания ответа увеличится от 3-х до 5-ти рабочих дней.

Порядок информирования согласовывается с вами, это может быть, например ваша явка за ответом, если вы не явились по каким либо причинам, то ответ направят по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

Направить запрос в ЦККИ без использования кода можно еще и **через отделения почтовой связи, в которых оказываются услуги телеграфной связи**³. Телеграмма направляется по адресу: «Москва ЦККИ». Все данные запроса приводятся в тексте телеграммы с новой строки. В тексте телеграммы обязательно указать фамилию, имя, отчество, паспортные данные или иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи), ваш адрес электронной почты. Адрес электронной почты заполняется латинским шрифтом с обязательным проставлением всех необходимых знаков. Символ @ в адресе электронной почты заменяется на (a) – буква "a" в скобках.

Работник отделения почтовой связи (отделения электросвязи) заверяет вашу подпись на телеграмме, делая, например надпись: "Собственноручную подпись, данные паспорта Смирнова Михаила Викторовича удостоверяю" и направляет ее в ЦККИ.

Ответ ЦККИ поступит на ваш адрес электронной почты, указанный в телеграмме, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса.

² Указание Банка России от 29.11.2005 № 1635-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй». Указание Банка России от 31.08.2005. № 1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию».

³ Указание Банка России от 25.04.2007 № 1821-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой службы».

Возможно, несколько сложным покажется вам направление запроса в ЦККИ посредством передачи **заявления через нотариуса**⁴. В день получения заявления (в котором вы укажете фамилию, имя, отчество, свои паспортные данные или иного документа, удостоверяющего личность) нотариус направляет запрос для последующей передачи в ЦККИ на адрес электронной почты Федеральной нотариальной палаты. По вашей просьбе вам выдается свидетельство о передаче заявления, при этом вы вправе указать свой адрес и способ передачи вам ответа из ЦККИ.

Как проверить свою кредитную историю

Имея информацию о том, где хранится ваше «досье», обращаться нужно именно в это БКИ. Требовать предоставления кредитного отчета можно настолько часто, насколько это необходимо. Но только один раз в год сведения можно получить бесплатно – в каждом БКИ, где хранится ваша кредитная история. За повторные отчеты придется заплатить стоимость услуги, в разных бюро – свои расценки.

Регулярно следить за состоянием кредитной истории будет нелишним. Для этого заемщик должен прийти в бюро кредитных историй с паспортом и заполнить заявление на получение информации, указав данные из титульной части кредитной истории. Не более чем через 10 дней он получит **кредитный отчет** в письменном виде с подписью руководителя БКИ и печатью организации. По вашему запросу БКИ может отправить документ и в электронном виде (скрепленный цифровой подписью). В случае, когда ваше личное присутствие в БКИ невозможно (например, оно находится в районном или областном центре, и добраться до него сложно), можно заказным письмом направить в БКИ нотариально заверенный письменный запрос. Ответить на него вам должны в течение двух недель.

Если вы вдруг обнаружили ошибки в кредитной истории, обратитесь с заявлением в БКИ, где она хранится, изложив свои возражения. В течение 30 дней БКИ обязано проверить эту информацию, исправить ошибки или написать вам аргументированный ответ о достоверности информации в кредитной истории. Если же в течение 30 дней ответ от БКИ не получен или он вас не устроил, можете обратиться в суд. При этом доказать, что вы оплатили кредит вовремя и у вас нет задолженности, можно только на основе платежных документов. Потому важно иметь все финансовые документы по кредиту (даже спустя много лет после его погашения) и своевременно

⁴ Указание Банка России от 14.04.2009 № 2214-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса».

отслеживать свою кредитную историю, пользуясь правом ежегодного бесплатного доступа к ней.

ГУ Банка России по Курганской области

Апрель 2011 года