



Вопросы, связанные с кредитными историями, регулируются Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях», поэтому если есть сомнения или хочется узнать самую достоверную информацию, то необходимо знакомиться в первую очередь именно с законом.

Этот закон простой и понятный, и что особенно приятный – лаконичный: в нем всего несколько страниц.

Итак, начнем с самого главного. Кредитная история – это информация о том, каким образом заемщик исполнял свои обязанности по заключенным договорам займа и кредитования. Кредитный отчет – это документ, содержащий информацию из кредитной истории заемщика. Именно этот документ получают заинтересованные лица (какие – чуть позже) – в бумажной или электронной форме.

Кредитная история заемщика физического лица состоит из трех частей: титульной, основной и закрытой.

Титульная часть содержит идентификационные данные о заемщике – то есть ФИО, дату и место рождения, паспортные данные и, если есть, ИНН и номер пенсионного свидетельства.

В основной части кредитной истории указываются более подробные сведения, а именно:

- место регистрации и место фактического проживания заемщика,
- указание суммы обязательства заемщика на дату заключения кредитного договора,
- информацию о сроках исполнения обязательства и сроках уплаты процентов,
- информацию о датах и суммах фактического исполнения обязательств по кредитному договору (имеются в виду просрочки и задолженности),
- о погашении займа за счет обеспечения,
- о фактах рассмотрения судами споров по договору займа

В закрытой части кредитной истории содержится информация об источниках формирования кредитной истории – а именно о банках, которые передали соответствующую информацию о заемщиках. Кроме того, данная часть кредитной истории содержит сведения о том, кто из банков и когда обращался с запросом о данном заемщике в бюро кредитных историй.

Несколько слов о том, как информация о заемщике попадает в кредитную историю.

По закону банк передает информацию о заемщике хотя бы в одно из 27 бюро кредитных историй, существующих в России. Для передачи информации требуется согласие заемщика, которое банк обычно запрашивает при подписании кредитного договора. Предоставление согласия – дело добровольное, заемщик вправе такое согласие не давать, однако следует помнить о том, что положительная кредитная история – почти гарантия получения в дальнейшем кредитов на более выгодных условиях и на более длительные сроки. Рекомендация Московского финансового агентства – такое согласие давать.

В соответствии с законом банк передает информацию о новом заемщике и обо всех событиях по уже переданным клиентам в течение 10 дней с момента возникновения события. При этом у бюро кредитных историй по закону есть только 1 рабочий день для внесения полученной информации в кредитную историю заемщика. Таким образом, на практике информация о произошедших изменениях по заемщику вносится в течение 2-4 рабочих дней.

Кто может смотреть кредитную историю заемщика, и какая именно информация из кредитной истории доступна банкам?

В полном объеме кредитную историю о заемщике может получить только сам заемщик, суд, следственные органы. Только этим категориям доступна информация о том, кто, когда и сколько раз запрашивал информацию о заемщике, в каких организациях у него кредит, и какие организации предоставляли информацию о нем в бюро кредитных историй.

Основную часть кредитной истории, где содержится информация о кредитах и просрочках, банки запрашивать могут. При этом, в соответствии с законом, на получение этих данных также требуется согласие заемщика.

Следует знать, что кредитная история не содержит сведений по отказам банков в предоставлении кредитов: в бюро кредитных историй заносятся данные только по

заключенных договорам займа или кредита.

Как получить свою кредитную историю?

Напоминаем, что с точки зрения формальных определений кредитную историю получить невозможно, можно лишь получить кредитный отчет.

Информация по одному заемщику может храниться сразу в нескольких бюро кредитных историй, поскольку разные банки имеют право «сливать» информацию в разные организации. Стандартный путь таков: следует обратиться в бюро кредитных историй, где вам подскажут, в каком именно бюро хранятся сведения о вас, и посоветуют наиболее быстрый способ получения кредитного отчета.