



КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

Национальный банк Республики Беларусь
220008, г. Минск, пр-т Независимости, 20

Контакт-центр Национального банка
+375 17 306 00 02

Адрес электронной почты:
e-mail@nbrb.by

Сайт:
www.nbrb.by

Организационную поддержку
акции «Право на службу людям» осуществляют:

Министерство юстиции Республики Беларусь
(www.minjust.gov.by)

Национальный центр правовой информации
Республики Беларусь
(www.ncpi.gov.by)

ООО «ЮрСпектр»
(www.urspectr.by)



Минск, 2017

Кредитная история

Что такое кредитная история?

Кредитная история – это сведения, которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение принятых им на себя обязательств по кредитным сделкам. Отношения, связанные с кредитными историями, регулируются Законом Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях», который направлен на укрепление платежной дисциплины и повышение заинтересованности физических и юридических лиц в исполнении своих обязательств по кредитным сделкам. Кредитная история есть у всех физических и юридических лиц, которые заключили кредитную сделку с банком или микрофинансовой организацией (МФО). Хорошая кредитная история повышает шансы на получение нового кредита.

Что является кредитной сделкой?

Кредитная сделка – это кредитный договор, договор овердрафтного кредитования, а также договоры займа, залога, гарантии и поручительства, которые физические и юридические лица заключают с банками или МФО. Результатом такой сделки является то, что вы выступаете как кредитополучатель, заемщик, залогодатель, гарант либо поручитель. В любом из этих качеств вы заключаете с банком или МФО договор, тем самым вступаете с ним в правоотношения и являетесь субъектом кредитной истории, а банк или МФО – источником формирования кредитной истории.

Кто «пишет» кредитную историю?

Кредитные истории формируются в Национальном банке. Сведения для кредитной истории о заключенных кредитных сделках и об исполнении обязательств по ним направляются в Национальный банк, банки и МФО в течение 5 банковских дней с момента осуществления операции. Информация обновляется в режиме онлайн, сведения, отправленные источником формирования кредитной истории в Национальный банк, сразу отражаются в кредитной истории. Национальный банк обрабатывает поступающие сведения о кредитных сделках, формирует и хранит кредитные истории в Кредитном регистре.

Что содержится в кредитной истории?

В кредитной истории клиентов – физических лиц содержатся: общие сведения (Ф.И.О., идентификационный номер, дата рождения, гражданство, место жительства); сведения о заключенных договорах (банк (МФО), с которым заключен договор, номер и дата договора, сумма и валюта договора, срок возврата); сведения об исполнении клиентами перед банком (МФО) своих обязательств по данному договору (история погашения полученных кредитов, допущенные просрочки по кредитам, овердрафтам и займам, погашение допущенной просрочки, сведения об исполнении договоров поручительства, гарантий и залога).

Что такое кредитный отчет?

Национальный банк по запросам предоставляет информацию в виде кредитных отчетов, сформированных на основании

сведений, входящих в кредитную историю. В кредитный отчет физических лиц также включается скоринговая оценка кредитной истории. Это система присвоения баллов субъекту кредитной истории, характеризующих способность клиента погасить вновь предоставленный ему кредит. Баллы рассчитываются на основании имеющейся кредитной информации о поведении всех кредитополучателей в прошлых периодах с использованием статистической модели и математического алгоритма.

В кредитном отчете скоринговая оценка представлена тремя позициями:

класс рейтинга (от А до F);
скорбалл – итоговая оценка в баллах (от 0 до 400), которая рассчитывается на основе математической формулы;
PPD – вероятность допущения просрочки больше 90 дней в течение последующих 12 месяцев (от 0 до 100 %).

Кто имеет доступ к кредитной истории?

Национальный банк предоставляет данные из Кредитного регистра в виде кредитных отчетов тому, кто имеет право на получение такой информации. В соответствии с Законом Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях» одним из основных принципов формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов является обеспечение банковской тайны. Без согласия субъекта кредитной истории запросить кредитный отчет вправе только суды, правоохранительные органы и иные лица – в отдельных случаях, предусмотренных законодательством. Пользователи кредитной истории (банки, МФО, лизинговые организации и др.) получают доступ к этим сведениям только после письменного согласия заемщика. Кредитная история является инструментом для оценки пользователями кредитной истории платежной дисциплины клиента.

Как кредитная история влияет на получение кредита?

Банки по своему усмотрению используют сведения кредитного отчета и самостоятельно принимают решение о выдаче кредита на основе собственных критериев оценки кредитной истории. Запрет на кредитование нигде в кредитном отчете не проставляется – ни прямо, ни косвенно. «Черных списков» в Кредитном регистре не существует. Как правило, банки отказывают в дальнейшем кредитовании тому, у кого уже есть длительные и крупные по суммам просрочки по кредитам.

Сведения о просроченных платежах исключаются из кредитного отчета через 5 лет после погашения задолженности, а непогашенные суммы отражаются в кредитном отчете в течение 45 лет.

Можно ли узнать собственную кредитную историю?

Получить информацию, которая содержится в кредитной истории, очень просто. Для этого нужно обратиться в Национальный банк. В г. Минске за кредитным отчетом следует обращаться в Управление «Кредитный регистр» Национального банка. В регионах кредитные отчеты предоставляют главные управления Национального банка, которые работают во всех областных центрах.

Количество обращений за кредитным отчетом не ограничено.

Один раз в течение календарного года кредитный отчет предоставляется бесплатно, все следующие обращения – платные.

Также получить кредитный отчет можно в электронном виде через Веб-портал Кредитного регистра www.creditregister.by после идентификации.

Пользователь кредитной истории, получивший вашу кредитную историю на основании предоставленного вами согласия, обязан по вашему требованию безвозмездно предоставить вам возможность ознакомиться с содержанием вашего кредитного отчета.

Можно ли получить кредитную историю близкого родственника?

Получить кредитную историю может либо сам субъект кредитной истории, либо его доверенное лицо на основании нотариально заверенной доверенности. При этом никакие сведения из кредитной истории не предоставляются по телефону.

Как изменить свою кредитную историю?

Внести изменения в кредитную историю можно только при условии, что в нее включены ошибочные сведения. В этом случае необходимо обратиться в банк (МФО), с которым заключен договор, или заполнить заявление о внесении изменений в кредитную историю в Национальный банк. Срок рассмотрения заявления составляет 30 дней.

Например, если в кредитной истории не зафиксированы дата прекращения договора или погашение кредита по фактически исполненному клиентом договору, необходимо, чтобы банк предоставил данные сведения для внесения их в кредитную историю, а не просто выдал клиенту справку об отсутствии задолженности по кредиту.

Кредитный отчет, который клиент запрашивает после изменения недостоверных сведений на основании его заявления, поданного в Национальный банк, предоставляется бесплатно.

Кредитная история – не инструмент ограничения.

В Национальный банк часто обращаются с вопросом, можно ли поставить в кредитной истории пометку о том, чтобы родственнику не предоставляли кредиты, если он злоупотребляет алкоголем, не возвращает ранее полученные кредиты, психически не здоров или по каким-то другим причинам. Национальный банк не ставит никаких пометок в кредитной истории о запрете кредитования данного физического лица, в том числе не делает отметок о недееспособности, психическом здоровье и т.п.

В соответствии со статьями 29 и 30 Гражданского кодекса Республики Беларусь лицо признается недееспособным или ограниченно дееспособным в случаях, предусмотренных законодательством, с момента вступления в законную силу решения суда. Таким образом, Национальный банк не вправе ограничить кого-либо в его правах, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.