

30 июня, пятница

Открытый бюджет города Москвы

Кредитная история и скоринговый балл



Как финансовые организации оценивают заемщика

личные_финансы #личные_финансы #личные_финансы

При рассмотрении заявки на предоставление кредита (займа) банки, микрофинансовые организации, кредитно-потребительские кооперативы и иные финансовые организации определяют уровень кредитоспособности заемщика, то есть возможность выплаты гражданином полученной в кредит денежной суммы в полном объеме в соответствии с графиком платежей. Система анализа, с помощью которой финансовые организации оценивают заемщика и прогнозируют его платежную дисциплину, называется скорингом. Для определения кредитоспособности применяются методы моделирования и математические расчеты. Как правило, финансовые организации используют одновременно несколько скоринговых моделей в зависимости от категории заемщика и вида кредита.

Кредитная история и скоринговый балл

Кредитная история – это информация, хранящаяся в бюро кредитных историй (БКИ) и характеризующая платежную дисциплину гражданина. Полный перечень данных, содержащихся в ней, утвержден Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». Сведения о платежной дисциплине клиентов банки, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, операторы инвестиционных платформ и лизинговые компании обязаны направлять в бюро кредитных историй (БКИ). Государственный реестр бюро кредитных историй размещен на сайте Банка России.

Кредитная история включает в себя четыре части:

1. Титульную часть, содержащую информацию о заемщике: ФИО, дату и место рождения, паспортные данные, а также ИНН, СНИЛС (в случае предоставления таких сведений).
2. Основную часть, включающую данные о сумме задолженности, сроке ее выплаты, активных и погашенных кредитах, изменении кредитного договора, неисполнении обязательств, решениях суда, принудительном взыскании долга судебными приставами.

Важной составляющей основной части кредитной истории является индивидуальный кредитный рейтинг или скоринговый балл заемщика, который рассчитывают все крупнейшие БКИ. Чем он выше, тем более благонадежным считается заемщик и тем больше у него шансов получить одобрение заявки на предоставление кредита (займа).

3. Дополнительную (закрытую) часть, отражающую данные о кредиторах, а также организациях, запрашивавших кредитную историю заемщика, сведения о передаче задолженности другим кредиторам или коллекторским агентствам.
4. Информационную часть, содержащую сведения об обращениях заемщика в целях заключения договора, информация о котором подлежит передаче в БКИ, и о заключении такого договора, отказах в получении кредита (займа) и причинах таких решений, а также об отсутствии платежей по договору займа в течение 90 дней с даты наступления срока оплаты.

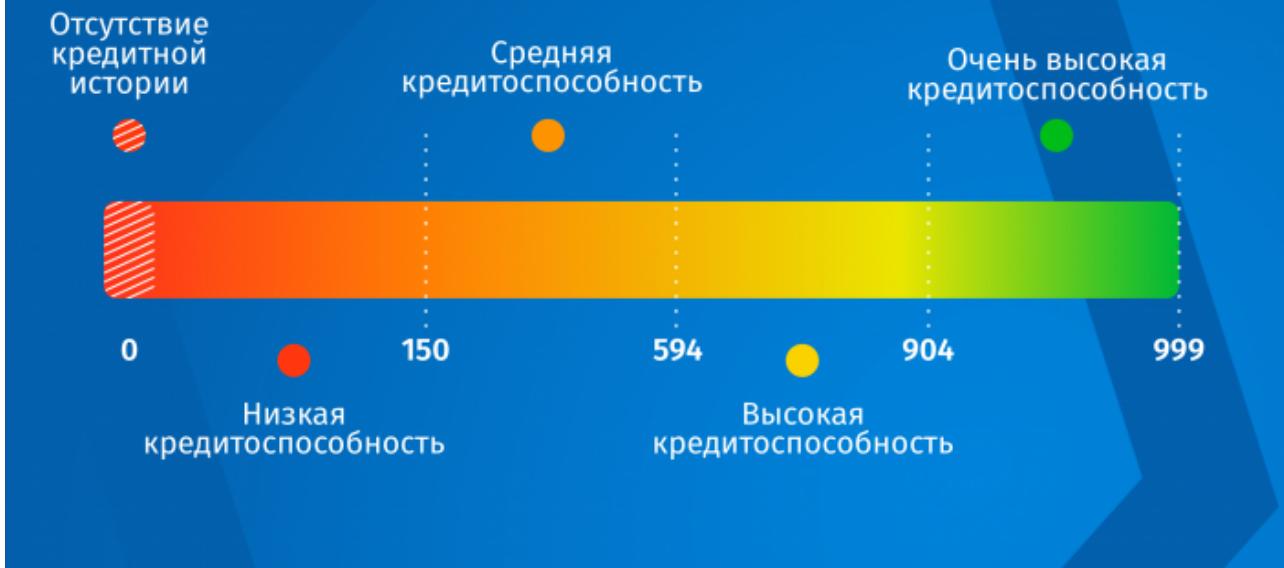
Как рассчитывается скоринговый балл

Для вычисления скорингового балла банки и иные финансовые организации используют не только данные кредитной истории, но и дополнительную информацию о заемщике. Дополнительные сведения такие организации могут получить в Федеральной налоговой службе, Социальном фонде Российской Федерации, Федеральной службе судебных приставов, иных органах государственной власти и других учреждениях. Каждая характеристика заемщика в скоринговых моделях оценивается в баллах и имеет определенный вес. Если гражданин ни разу не пользовался заемными средствами, то модель строится только на анкетных и дополнительных данных. Значение скорингового балла выражается в виде показателя от 1 до 999 на цветовой шкале и означает следующие категории кредитоспособности: низкую (1-149 баллов), среднюю (150-593), высокую (594-903) и очень высокую кредитоспособность (904-999).

Следует помнить, что для кредитных организаций «нулевая» кредитная история – это скорее негативный показатель, поскольку в этом случае нет возможности проверить финансовую дисциплину заемщика. Если у заемщика зафиксированы просрочки платежей, неоплаченные штрафы, то это отражается в его кредитной истории и влияет на расчет скорингового балла.



Индивидуальный кредитный рейтинг



Получение кредитной истории

Регулярно проверяя кредитную историю, гражданин может обнаружить неверно внесенные данные или оформленные на него мошенниками кредиты. Именно поэтому важно знать порядок её получения.

Кредитная история заемщика может храниться в одном или нескольких БКИ. Для уточнения, в каком именно, необходимо направить запрос в Центральный каталог кредитных историй через сайт Банка России на портал государственных услуг (Госуслуги). После этого следует обратиться в соответствующее бюро кредитных историй (онлайн, направив письменное обращение или посетив офис лично). Запрос на получение кредитной истории также можно подать через кредитные организации (в том числе с помощью мобильных приложений банков), микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы, почтовые отделения, осуществляющие услуги телеграфа, или нотариуса. Кредитная история предоставляется бесплатно два раза в год, при этом на бумажном носителе – не более одного раза в год.

По материалам портала Правительства Москвы "Открытый бюджет города Москвы":
<https://budget.mos.ru/>