Как взять быстрый займ в банке при плохой кредитной истории

*Срочно нужны деньги, а банки отказывают в займе из-за плохой кредитной истории? Вот-вот рискнете обратиться в микрофинансовую организацию? Не стоит так отчаиваться! Уберегите себя от подобных ошибок, ознакомившись с этой статьей! Из нее вы узнаете, какие действия помогут вам исправить свою финансовую репутацию, чего делать не стоит и как все же добиться выдачи кредита, несмотря на отрицательный опыт сотрудничества с банками в прошлом.*

Из чего формируется кредитная история человека. Из записей о том, как он погашает долги перед банками. И эти записи могут быть как положительными, когда займ погашается вовремя и в полном объеме, так и отрицательными, когда заемщик задерживает выплаты или вовсе перестает платить. На основании этих сведений финансовые учреждения принимают решения о кредитовании граждан. Одни получают одобрения выдачи ссуд, а другие довольствуются отказами. Почему так и можно ли повлиять на данную ситуацию? Конечно! И сейчас мы расскажем о том, что можно предпринять.

# Где можно посмотреть собственную кредитную историю

Получить данные о просрочках по кредитам можно в Бюро Кредитных Историй. На безвозмездной основе такая услуга доступна дважды в год. Если потребуется более частый доступ, придется оплатить.

Как подать заявку на предоставление кредитной истории:

* **Через веб-портал Госуслуг (gosuslugi.ru).**

Авторизуйтесь под своей учетной записью, зайдите в раздел «Категории услуг», затем перейдите в «Налоги и финансы» и выберите пункт «Сведения о БКИ». Понадобится указать данные паспорта и СНИЛС. После обработки порталом запроса он отобразит список тех бюро кредитных историй, которые содержат сведения о займах.

* **С помощью сайта Банка России.**

Чтобы обойтись без отказа со стороны системы, потребуется ввести индивидуальный код. Он прописывается в кредитных договорах. Поэтому, если человек ранее брал займы, то может найти этот код в соответствующем документе. Если же опыт кредитования отсутствует, нужно посетить банк или бюро и подать заявку на формирование кода (процесс занимает не более 10 дней). Когда код уже сформирован, заемщик указывает его в запросе и через полчаса получает данные о БКИ.

* **Посетив лично офис бюро.**

Возьмите с собой паспорт. Заполните анкету и через 20 минут получите кредитную историю. Но не перепутайте официальную организацию с конторой мошенников, которые берут за бесплатную услугу немалые деньги!

* **Отправив в БКИ телеграмму или письмо.**

В телеграмме должен быть запрос на получение кредитной истории, а также физический или электронный адрес, на который придет ответ. Телеграмма должна быть заверена оператором Почты.

Можно в бюро отправить бумажное письмо, заверенное нотариусом. В нем необходимо дополнительно указать формат предоставления данных: в виде E-mail или распечатанного на бумаге документа.

Электронное письмо тоже подойдет для заявки, но исключительно для владельцев усиленной цифровой подписи.

О положительной, либо плохой кредитной истории человек, отправивший удаленное обращение в БКИ, узнает в течение 72 часов с момента отправки.

## Как перенаправить плохую кредитную историю в лучшую сторону

Для начала следует определиться, из-за чего кредитная история ушла в минус. Возможно, это не по вине заемщика, а из-за сбоя в системе или ошибки со стороны банковского учреждения или бюро. Просмотрите внимательно историю и сделайте выводы о том, виноваты вы сами или нет.

Если причина в просроченных платежах или непогашенных займах, можно сделать следующее:

1. *Инициируйте рефинансирование в банке.*

Возьмите один кредит с минимальным процентом для погашения других со стандартной ставкой! Исправно вносите ежемесячные отчисления, экономя при этом десятки тысяч рублей. И уже через некоторое время отрицательная кредитная история начнет замещаться положительной.

1. *Воспользуйтесь кредитной карточкой.*

Коллекторы к вам не нагрянут, если вы попытаетесь улучшить свою кредитную историю. И в этом поможет кредитная карта. Как именно? Расходуйте средства с карты в течение 30 дней! Потом, когда придет время погашать долг, уплатите его на 100% и без опозданий. Затем в течение следующего месяца не тратьте ни одной копейки с кредитной карты. Так потихоньку и будет исправляться история.

1. *Попробуйте реструктурировать займ.*

Если непогашенных ссуд много и как рассчитаться по всем направлениям не знаете, попросите сотрудников банка реструктурировать ваш кредит. Возможно, они пойдут навстречу и не доведут до кредитов в МФО, а согласятся на реструктуризацию в виде увеличения срока выплат, изменения процентной ставки или предоставления отсрочки. Попытка – не пытка, так что, пробуйте!

1. *Оформите начисление зарплаты на карту конкретного банка.*

Речь идет о той банковской организации, которой вы должны деньги по кредиту. Начните получать заработную плату на карточку этого же банка. Можете дополнительно открыть депозит. Это улучшит репутацию заемщика и в дальнейшем положительно скажется на принятии решении о кредитовании.

1. *Возьмите наличную ссуду до 100 тысяч рублей.*

Займ должен быть от 50 до 100 тысяч и только наличными. Допустим, по договору вы обязаны уплатить эту сумму за полгода. Платите исправно каждый месяц и не погашайте долг досрочно! Чем больше в кредитной истории будет записей о своевременных выплатах и меньше о просрочках по кредитам, тем быстрее она улучшится и позволит из неблагонадежных заемщиков перейти в доверенную категорию.

1. *Получите кредит в небольшом региональном банке.*

Если мастодонты банковского дела могут отказать заемщику при малейшем подозрении, то их меньшие собратья не раскидываются клиентами направо и налево. Поэтому получить займ в небольшом банке намного проще, чем в крупном. И за счет регулярных выплат можно улучшить кредитную историю.

1. *Покупайте товары в кредит непосредственно в торговых точках.*

Так будет больше шансов уйти с товаром, взятым в кредит, без отказа, несмотря на репутацию. К тому же, магазины предлагают своим покупателям более выгодные условия кредитования, чем банки. Дальнейшие выплаты, без просрочек, помогут исправить вашу кредитную историю в лучшую сторону.

### Как часто обновляется кредитная история и есть ли способ ее обнулить

Обновление выполняется по мере совершения заемщиком определенных действий. Например, он внес очередную денежную сумму за кредит, запись об этом добавляется в историю, тем самым обновляя ее. При отсутствии подобных активностей, кредитная история остается неизменной.

Чтобы банки перестали замечать просрочки должника, должно пройти 3 года, на протяжении которых не было ни одной финансовой проблемы по вине заемщика. А еще человек должен регулярно использовать кредитную карту и вносить средства на открытый ранее депозитный счет.

Полное обнуление кредитной истории осуществляется через 10 лет после внесения последних записей. Если за это время история обновляется по причине пользования кредитными услугами банков, отсчет начинается заново. Расчет по кредитной карте, рефинансирование, взятие ссуды – всё это учитывается.

Очистить историю по желанию или за деньги нельзя. Возможно удаление выборочных данных, но только в том случае, если они являются ошибочными. То есть не соответствуют действительности. Для этого нужно обратиться в Бюро Кредитных Историй с просьбой удалить неверные записи.

#### Чего не следует делать для улучшения плохой кредитной истории

Не стоит поддаваться на заманчивые предложения об обнулении кредитной истории в интернете. Те, кто это предлагает сделать за денежное вознаграждение, попросту мошенники и киберпреступники. Они создают сайты с описанием услуг и онлайн-платежами. Однако после того, как получают от жертвы оговоренную сумму, исчезают и не выполняют своей работы. Избегайте таких людей и их веб-ресурсов!

Перед тем, как брать на вооружение особые банковские программы по исправлению кредитной истории, следует внимательно ознакомиться с условиями и проконсультироваться с финансистами.

Дело в том, что банки никогда не действуют себе в убыток. Если они что-то и предлагают, то только то, что им выгодно. К примеру, сотрудник кредитного отдела готов без отказа дать маленькую ссуду заемщику с отрицательной кредитной историей, если тот откроет в банке депозит на серьезную сумму. Небольшой кредит не поможет исправить историю, а банковское учреждение заработает на клиенте дважды. Один раз на выплате займа, а второй – на хранении денег в качестве депозита.

Если заемщик в дальнейшем планирует обращаться в банки за кредитованием, он ни в коем случае не должен смотреть в сторону микрофинансовых организаций. Обусловлено это тем, что взятие кредитов в МФО также записывается в историю, которую потом видят банковские учреждения. И это плохо, так как специалисты кредитных отделов знают, что в МФО обращаются граждане, которым отказали в банках. А раз отказали, значит, на то была веская причина. Например, одна из перечисленных далее:

* Наличие просрочек или невозвратов займов.
* Отсутствие постоянного дохода или его низкий уровень.
* Подозрение, что заемщик новым кредитом погасит старые.

Учитывая огромные проценты в микрофинансовых организациях, к ним всерьез может обратиться лишь отчаявшийся человек. А таковой не является благонадежным и выгодным клиентом для банков. Поэтому шансов на одобрение банковского кредита после того, как была взята ссуда в МФО, почти нет.

И не стоит забывать о коллекторах, которые могут подпортить жизнь любому должнику. Постоянные звонки, посещения, угрозы и тому подобное. Даже могут попробовать изъять имущество в счет долга, хоть это и незаконно с их стороны, но такое случалось и не раз.

##### Как оформить кредит в банке заемщику с плохой кредитной историей

1. **Найдите поручителя с положительной кредитной историей.**

Если вдруг вы не сможете выплатить долг банку, это сделает ваш поручитель. Таким образом, банк ничем не рискует и охотно одобрит ссуду, даже если у вас ранее были просрочки по кредитам.

1. **Оставьте банку в залог что-нибудь из имущества.**

Ценность залога должна быть равнозначной или выше, чем сумма займа. Это гарантия для банковских учреждений, что они в любом случае не потеряют своих денег. Если заемщик откажется возвращать заемные средства, банк просто конфискует в свою пользу то, что было оставлено в залог.

1. **Подтвердите документально платежеспособность.**

Допустим, ранее вы испортили кредитную историю из-за внезапных проблем с финансами. А теперь всё наладилось, вы получаете стабильный доход на достаточном уровне. Принесите в банк доказательства: справку о доходах, договор аренды на съемное жилье (если вы сдаете квартиру), выписку со счетов. Если вкупе с этим вы не брали кредиты в МФО, то это дополнительный плюс. Тогда больше шансов, что сотрудник кредитного отдела одобрит заявку на получение ссуды.

А еще вы можете обратиться к кредитному брокеру, который помогает заемщикам с негативной кредитной историей брать потребительские, ипотечные и иные виды кредитов. Работники, которые трудятся в таких компаниях, оказывают помощь по многим направлениям, включая рефинансирование.

Боитесь, что ваша кредитная история станет причиной отказов в кредитовании? Или вам уже везде дали отказы, и вы не знаете, что делать? Обращайтесь за консультацией к нам! Это совершенно бесплатно, но весьма полезно и информативно. Вы поймете с чем связаны отказы, как исправить ситуацию, где и на каких условиях получится оформить кредит на приемлемых условиях.