

Jak naprawić swoją historię kredytową

Opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni - negatywna adnotacja w BIK

Jeśli zdarzyło Ci się spóźnić ze spłatą raty kredytu, a opóźnienie przekroczyło 30 dni, w BIK pojawi się **negatywna adnotacja** (widoczna w wektorach płatności). W takiej sytuacji problemy z uzyskaniem kredytu stają się coraz większe.

Co zrobić?:



Jeśli masz taką możliwość, spłać kredyt w całości



W banku, w którym zaciągnąłeś kredyt, złóż dyspozycję zamknięcia kredytu



Do Centrali Banku wyślij pismo o wycofaniu zgody na przetwarzanie Twoich danych osobowych na zamkniętych liniach kredytowych (wzór pisma znajdziesz u konsultanta Akredo)



Bank ma 30 dni na odpowiedź. Istnieją dwa rozwiązania, z których możesz skorzystać:

- Jeśli odpowiedź banku jest pozytywna, a zamknięte właśnie zobowiązanie było Twoim jedynym produktem bankowym, w BIK nadany Ci zostanie kod klienta OD. Takich Klientów banki też nie lubią. Aby naprawić tę sytuację, kup niewielki produkt na raty (np. w sklepie AGD). Płatność rozłóż na 12 równych rat. Raty spłacaj terminowo co miesiąc. Po 7-ej terminowo spłaconej racie, na nowo zaczyta Ci się punktacja w BIK. Wówczas ponownie możesz się starać o kredyt.
- Jeśli odpowiedź banku jest pozytywna, ale masz także inne zobowiązania kredytowe, które spłacasz w terminie (są obsługiwane prawidłowo i bez opóźnień), po wycofaniu zgody na przetwarzanie danych możesz ponownie starać się o kredyt.

Pamiętaj: bank może, ale nie musi pozytywnie odnieść się do Twojego pisma

Ważne

Jeśli wiesz, że któryś z Twoich wcześniejszych kredytów mógł być lub był spłacany z opóźnieniami, to koniecznie wyślij do banków, w których posiadałeś kredyty, pisma o zaprzestaniu przetwarzania Twoich danych osobowych. Inaczej bank będzie przetwarzał te dane do 5 lat. Wówczas przez 5-10 lat możesz mieć problem z uzyskaniem jakiegokolwiek kredytu.

Dodatkowo sprawdź (dzwoniąc na infolinię lub pobierając raport) czy bank, w którym miałeś kredyt, nie umieścił negatywnego wpisu w jednej z baz: Bankowy Rejestr (BR), Związek Banków Polskich (ZBP), Biuro Informacji Gospodarczej (BIG).

Saldo należności wymagalnych

Saldo należności wymagalnych pojawia się, gdy spóźniłeś się o kilka dni (ale nie więcej niż 30) ze spłatą raty kredytu, minimalnej kwoty limitu na koncie lub spłaty karty kredytowej. Wówczas Twój bank raportuje do BIK-u (Biuro Informacji Kredytowej), że upłynął termin płatności Twojej raty. Wiele banków patrzy negatywnie na taką adnotację i **może odmówić nam kredytu**.

Co zrobić?:



Jeśli masz kilka kredytów/kart/limitów zadłużenia, zadzwoń na infolinię banków, w których je posiadasz - konsultant udzieli Ci szczegółowych informacji (ma taki obowiązek) co należy zrobić



Spłać zaległą należność jak najszybciej



Wyślij potwierdzenie spłaty zaległej należności do Akredo



Poczekaj tydzień. Banki mają obowiązek raportować (wysłać informacje do BIK) 2 razy w tygodniu. Po upływie maksymalnie 7 dni Akredo pobierze nowy raport BIK w Twojej sprawie



Jeśli pozostałe zobowiązania spłaciłeś w terminie, możesz ponownie starać się o kredyt w banku

Wpis do Biura Informacji Gospodarczej (BIG)

Biuro Informacji Gospodarczej to instytucja, która przetwarza informacje dotyczące terminowej spłaty zobowiązań bankowych, jak i poza bankowych (rachunki za prąd, gaz, telefon, pożyczki poza bankowe). Taka negatywna informacja na nasz temat skutecznie uniemożliwia staranie się o kredyt.

Kiedy bank może wpisać Klienta do BIG:



Gdy całkowita kwota zadłużenia przekracza 200 zł dla osoby fizycznej/500 zł dla przedsiębiorcy



Gdy upłynęło 60 dni od terminu spłaty należności

Oba czynniki muszą być spełnione jednocześnie

Jak sprawdzić, czy nasze dane zostały przekazane do BIG:



Wejdź na stronę <https://www.big.pl/konsument/raport-o-sobie>



Pobierz bezpłatny raport (raz na 6 miesięcy)

Jak usunąć wpis w BIG:



Spląć całą należność instytucji, która wpisała Cię do BIG (np. firma udzielająca pożyczek poza bankowych)



Do Centrali danej firmy wyślij pismo z prośbą o usunięcie Twoich danych z BIG (wzór pisma dostępny u konsultanta Akredo), dołącz również potwierdzenie spłaty należności



Dana instytucja ma 30 dni na podjęcie decyzji



Jeśli odpowiedź jest pozytywna i negatywne informacje na Twój temat zostały usunięte, możesz ponownie starać się o kredyt

Pamiętaj: Instytucja, w której pojawiła się zaległość może, ale nie musi pozytywnie odnieść się do Twojego pisma

Wpis do Bankowego Rejestru (BR)

Bankowy Rejestr (BR) to ewidencja nierzetelnych klientów. Krajowe banki wykorzystują go jako narzędzie służące do wstępnej selekcji wniosków o kredyt. Klienci, których dane znalazły się w systemie Bankowy Rejestr zwykle już na pierwszym etapie oceny kredytowej otrzymują odpowiedź negatywną. W BR dane o konsumentach przechowywane są przez 5 lat.

Kiedy bank może wpisać Klienta do BR:



Gdy całkowita kwota zadłużenia przekracza 200 zł dla osoby fizycznej/500 zł dla przedsiębiorcy



Gdy upłynęło 60 dni od terminu spłaty należności

Oba czynniki muszą być spełnione jednocześnie

Jak sprawdzić, czy nasze dane zostały przekazane do BR:



Wypełnij druk (dostępny u konsultanta Akredo)



Wyślij na adres: **Związek Banków Polskich, Biuro Obsługi Klienta, ul. Postępu 17 A, 02-676 Warszawa**



Zostanie Ci udostępniony/przesłany listem poleconym bezpłatny raport (możesz go generować w ten sposób nieodpłatnie raz na 6 miesięcy)

Jak usunąć wpis w BR:



Spłać całą należność do banku, w którym masz kredyt



Do Centrali Banku wyślij pismo z prośbą o usunięcie Twoich danych z BR (wzór pisma dostępny u konsultanta Akredo), dołącz również potwierdzenie spłaty kredytu/limitu na koncie/karty kredytowej



Bank ma 30 dni na podjęcie decyzji



Jeśli odpowiedź jest pozytywna i bank usunął negatywne informacje, możesz ponownie starać się o kredyt

Pamiętaj: bank może, ale nie musi pozytywnie odnieść się do Twojego pisma

Wpis w Związku Banków Polskich (ZBP)

Związek Banków Polskich, to również instytucja która powstała, aby banki w Polsce mogły wymieniać się informacjami o klientach. W tym również na temat rozliczeń pieniężnych. Instytucja ta zbiera i przetwarza informacje bankowe i gospodarcze.

Kiedy bank może wpisać Klienta do ZBP:



Gdy całkowita kwota zadłużenia przekracza 200 zł dla osoby fizycznej/500 zł dla przedsiębiorcy



Gdy upłynęło 90 dni od terminu spłaty należności

Oba czynniki muszą być spełnione jednocześnie

Jak sprawdzić, czy nasze dane zostały przekazane do ZBP:



Wypełnij druk (dostępny u konsultanta Akredo)



Wyślij na adres: **Związek Banków Polskich, Biuro Obsługi Klienta, ul. Postępu 17 A, 02-676 Warszawa**



Zostanie Ci udostępniony/przesłany listem poleconym bezpłatny raport (możesz go generować w ten sposób nieodpłatnie raz na 6 miesięcy)

Jak usunąć wpis w ZBP:



Spłać całą należność do banku, w którym masz kredyt



Do Centrali Banku wyślij pismo z prośbą o usunięcie Twoich danych z ZBP (wzór pisma dostępny u konsultanta Akredo), dołącz również potwierdzenie spłaty kredytu/limitu na koncie/karty kredytowej



Bank ma 30 dni na podjęcie decyzji



Jeśli odpowiedź jest pozytywna i bank usunął negatywne informacje, możesz ponownie starać się o kredyt

Pamiętaj: bank może, ale nie musi pozytywnie odnieść się do Twojego pisma